

АУДИТ БАНКОВ

Издание второе,
переработанное и дополненное



Москва
«ФИНАНСЫ И СТАТИСТИКА»
2014

УДК 336.717.168(075.8)

ББК 65.262.1-2я73

А93

АВТОРСКИЙ КОЛЛЕКТИВ:

д-р экон. наук, проф. **Г.Н. Белоглазова**,
д-р экон. наук, проф. **Л.П. Кроливецкая**,
д-р экон. наук, проф. **Е.А. Лебедев**,
д-р экон. наук, проф. **О.Н. Литун**,
канд. экон. наук, доц. **А.Н. Брылев**,
канд. экон. наук, доц. **Н.В. Байдукова**, доц. **Т.С. Шульгина**,
канд. экон. наук, доц. **В.В. Пивоваров**,
канд. экон. наук, доц. **М.Е. Лебедева**,
канд. экон. наук, доц. **Е.В. Тихомирова**,
канд. экон. наук, доц. **И.И. Иванова**,
Ю.А. Михайлов, **Н.И. Шепель**, **В.С. Трифонов**,
Р.В. Васильева, **Т.А. Маневич**

РЕЦЕНЗЕНТЫ:

*доктор экономических наук ,
профессор кафедры банковского дела
Финансовой академии при Правительстве РФ*
И.Д. Мамонова;
*генеральный директор аудиторской фирмы
«Петербургбанкаудит»*
А.И. Михайлов

ISBN 5-279-02973-4

© Коллектив авторов, 2005

© Издательство «Финансы и статистика», 2014

ПРЕДИСЛОВИЕ

Второе издание учебного пособия «Аудит банков» написано коллективом авторов Санкт-Петербургского государственного университета экономики и финансов в соответствии с требованиями нового образовательного стандарта по специализации «Банковское дело» специальности «Финансы и кредит» и специализации «Бухгалтерский учет и аудит в кредитных организациях» по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит».

Со времени выхода первого издания произошли существенные изменения как в сфере аудиторской деятельности, так и в банковской системе. Так, вступил в силу Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» от 07.08.2001 № 119-ФЗ, определивший понятие и цель аудиторской деятельности. Закон установил требования к аудиторским организациям и индивидуальным аудиторам, уточнил перечень субъектов, подлежащих обязательному аудиту, внес изменения во многие направления аудиторской деятельности, в том числе в систему подготовки и аттестации аудиторов. Для выполнения функций государственного регулирования аудиторской деятельности создан уполномоченный федеральный орган, при котором функционирует Совет по аудиторской деятельности.

За этот период была качественно преобразована нормативная база, регулирующая банковскую деятельность, ее содержание значительно приблизилось к принципам международного банковского надзора; пересмотрены план счетов и правила бухгалтерского учета в кредитных организациях. Российские банки вплотную подошли к освоению Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО). Сама банковская деятельность существенно усложнилась, повысилось качество банковского менеджмента, широко внедряются новые информационные технологии. Все это в совокупности обусловило новые, более высокие требования к банковским аудиторам, потребовало пересмотра программ учебных курсов и содержания учебных материалов.

Во втором издании учебного пособия «Аудит банков» авторы попытались не только учесть изменения нормативной и законодательной базы, но и отразить новые подходы к организации и

методике аудиторских проверок банков. Больше внимания уделено содержанию аудита отдельных направлений банковской деятельности, усилена его аналитическая составляющая. Раскрыто значение профессиональных суждений аудитора при подтверждении достоверности финансовой отчетности банков. Наиболее существенные изменения внесены в главу, посвященную организации аудиторской деятельности в сфере аудита кредитных организаций, переработаны главы, в которых рассматривается аудит операций с ценными бумагами, аудит хозяйственных операций и капитальных вложений, аудит доходов и расходов.

Первое издание данного учебного пособия было востребовано и вузами для подготовки студентов по специальностям «Финансы и кредит» и «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», и учебно-методическими центрами для обучения банковских аудиторов. Широко использовалось оно и практикующими аудиторами.

Авторский коллектив надеется, что второе издание также будет полезно при подготовке специалистов высшей квалификации, в системе переподготовки и повышения квалификации кадров бухгалтеров, аудиторов для банковской системы, окажется полезным для аудиторов, подтверждающих финансовую отчетность кредитных организаций.

Авторы выражают признательность всем аудиторам, бухгалтерам и преподавателям, высказавшим свои замечания и пожелания по материалам, содержащимся в первом издании учебного пособия. Особая благодарность профессору кафедры банковского дела Финансовой академии при Правительстве Российской Федерации доктору экономических наук И.Д. Мамоновой и генеральному директору аудиторской фирмы «Петербургбанкаудит» А.И. Михайлову за рецензирование, ценные советы и рекомендации.



ГЛАВА 1

ОРГАНИЗАЦИЯ АУДИТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В СФЕРЕ БАНКОВСКОГО АУДИТА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

1.1. Сущность, необходимость и виды аудита

Профессия аудитора известна с глубокой древности. Еще примерно в 200 г. до н.э. квесторы (должностные лица, ведавшие финансовыми и судебными делами Римской империи) осуществляли контроль за государственными бухгалтерами на местах. Отчеты квесторов направлялись в Рим и заслушивались экзаменатором. Подобная практика и дала термин «аудитор» (*лат.* – слушать).

Законодательной родиной аудита считается Великобритания, где впервые были приняты законы, вводящие обязательность аудиторской проверки и устанавливающие требования к качеству ее проведения. Закон об обязательном аудите в Великобритании был принят в 1862 г., а позднее появился и в других странах: во Франции – в 1867 г., в США – после Великой депрессии, в 1937 г. В настоящее время практически во всех странах с развитой рыночной экономикой существует институт дипломированных аудиторов.

В России звание аудитора ввел Петр I. Должность аудитора совмещала отдельные обязанности прокурора, делопроизводителя и секретаря. Аудиторов в России называли *присяжными бухгалтерами*. Три более поздних попытки организации института аудита (1889, 1912 и 1928 гг.) по разным причинам не имели успеха. На современном этапе первые аудиторские фирмы появились в 1987 г.

Самая первая аудиторская фирма – АО «Инаудит» – была образована в 1987 г. в соответствии с постановлением Совмина СССР в связи с появлением совместных предприятий в различных отраслях народного хозяйства. Иностранные инвесторы были заинтересованы в сохранности и прибыльности вложений, а сле-

довательно, в получении объективной информации о финансовом положении совместных предприятий, не доверяя сложившейся системе контроля. Тем самым иностранные инвесторы оказали заметное влияние на возникновение и дальнейшее развитие аудита в нашей стране.

В конце 1980-х – начале 1990-х гг. была сделана попытка принять законодательный акт об аудиторской деятельности в СССР. С принятием ряда законов союзного и республиканского значения («О предприятиях в СССР», «О собственности в СССР», «О предприятиях и предпринимательской деятельности в РСФСР», «О банках и банковской деятельности в РСФСР»), в которых предусматривалось создание предприятий различных организационно-правовых форм, давалось определение предпринимательской деятельности, утверждались либеральные рыночные отношения в кредитной сфере, в стране на правовой основе стали создаваться различные коммерческие структуры, в том числе и аудиторские фирмы. В декабре 1991 г. в РСФСР на государственном уровне был поставлен вопрос о создании аудиторской службы как одного из важных направлений перестройки системы финансового контроля в республике.

Таким образом, с 1991 г. свою историю ведет институт независимого аудита в России. Появление аудита было вызвано объективными причинами, важнейшими из которых явились развитие предпринимательства, создание коммерческих предприятий и банков, становление рынка капиталов в стране, что, в свою очередь, обусловило необходимость совершенствования системы контроля за деятельностью данных субъектов и расширения состава контролирующих органов. Помимо контроля со стороны государства за деятельностью самостоятельных экономических субъектов, у других заинтересованных лиц (их акционеров (участников), кредиторов) также возникла потребность в получении объективной информации о финансовом положении данных предприятий (организаций). Такую независимую экспертизу деятельности экономических субъектов и призваны были обеспечивать создаваемые аудиторские организации.

Правовая база аудиторской деятельности появилась позднее – лишь в конце 1993 г., когда указом Президента РФ «Об аудиторской деятельности в Российской Федерации» от 22.12.1993 г. № 2263 были утверждены «Временные правила аудиторской деятельности в Российской Федерации».

Таким образом, аудит в зарубежной и отечественной практике имеет объективную природу, его возникновение обусловлено процессом исторического развития хозяйства. Конкретно потребность в аудите связана прежде всего с несовпадением интересов составителей отчетности (администрации субъекта) и ее пользователей (собственников субъекта) и с необходимостью объективной информации для принятия хозяйственных решений, специальных знаний для оценки информации, которыми не обладает рядовой инвестор, с недоступностью материалов, на основе которых оценивается информация.

Зарубежная и отечественная практика трактует аудит достаточно многообразно. Например, Американская ассоциация по бухгалтерскому учету определяет **аудит** как системный процесс получения и оценки объективных данных об экономических действиях и событиях, устанавливающий уровень их соответствия определенному критерию и представляющий результаты заинтересованным пользователям. Западные специалисты также определяют **аудит** как процесс снижения до приемлемого уровня информационного риска, т. е. вероятности того, что в финансовых отчетах компаний содержатся ложные или неточные сведения для пользователей отчетами.

Согласно Федеральному закону «Об аудиторской деятельности» от 07.08.2001 № 119-ФЗ **аудит, аудиторская деятельность** определяется как предпринимательская деятельность по независимой проверке бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности организаций и индивидуальных предпринимателей. В отечественной практике встречается также определение *аудита* как независимой экспертизы финансовой отчетности предприятия на основе проверки соблюдения порядка ведения бухгалтерского учета, соответствия хозяйственных и финансовых операций законодательству Российской Федерации, полноты и точности отражения в финансовой отчетности деятельности предприятия.

Основной целью аудита является выражение мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемых лиц и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации. Под *достоверностью* понимается степень точности данных финансовой (бухгалтерской) отчетности, которая позволяет пользователю этой отчетности на основании ее данных делать правильные выводы о результатах хозяйственной деятельности, финансовом и имущественном по-

ложении аудируемых лиц и принимать базирующиеся на этих выводах обоснованные решения. Аудит не подменяет государственного контроля достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности, осуществляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации уполномоченными органами государственной власти.

С точки зрения направленности (характера проверяемого экономического субъекта) различают следующие *виды аудита*:

- банковский аудит – аудит кредитных организаций, банковских групп и банковских холдингов;
- аудит страховщиков – аудит страховых организаций и обществ взаимного страхования;
- аудит бирж, внебюджетных фондов и инвестиционных институтов;
- общий аудит – аудит иных экономических субъектов.

По каждому виду аудита в отдельности проводится аттестация аудиторов на право его осуществления.

В соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» большинство экономических субъектов подлежат обязательной ежегодной аудиторской проверке. Обязательный аудит осуществляется в случаях если:

- организация имеет организационно-правовую форму открытого акционерного общества;
- организация является кредитной организацией, страховой организацией или обществом взаимного страхования, товарной или фондовой биржей, инвестиционным фондом, государственным внебюджетным фондом, источником образования средств которого являются обязательные отчисления физических и юридических лиц, фондом, источниками образования средств которого являются добровольные отчисления физических и юридических лиц;
- объем выручки организации или индивидуального предпринимателя от реализации продукции за один год превышает в 500 тысяч раз минимальный размер оплаты труда (МРОТ) или сумма активов баланса превышает на конец отчетного года в 200 тысяч раз МРОТ;
- организация является государственным унитарным предприятием, муниципальным унитарным предприятием, основанным на праве хозяйственного ведения, если финансовые показатели его

деятельности соответствуют перечисленным в предыдущем пункте. Для муниципальных унитарных предприятий законом субъекта Российской Федерации финансовые показатели могут быть снижены;

– обязательный аудит в отношении этих организаций или индивидуальных предпринимателей предусмотрен Федеральным законом.

1.2. Цели и задачи банковского аудита. Классификация банковского аудита

Банковский аудит является одним из видов аудита. *Его основная цель* – установление достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных организаций и соответствия совершенных кредитными организациями операций действующему законодательству Российской Федерации и нормативным актам ЦБ РФ.

Для кредитных организаций банковский аудит также может выполнять *следующие задачи*:

1) постановку, восстановление и ведение бухгалтерского учета, составление финансовой (бухгалтерской) отчетности, бухгалтерское консультирование;

2) налоговое консультирование;

3) анализ финансово-хозяйственной деятельности кредитных организаций, экономическое и финансовое консультирование;

4) управленческое консультирование, в том числе связанное с реструктуризацией кредитных организаций;

5) правовое консультирование, а также представительство в судебных и налоговых органах по налоговым и таможенным спорам;

6) автоматизацию бухгалтерского учета и внедрение информационных технологий;

7) оценку стоимости имущества кредитных организаций, а также оценку предпринимательских рисков;

8) разработку и анализ инвестиционных проектов, составление бизнес-планов;

9) проведение маркетинговых исследований;

10) проведение научно-исследовательских и экспериментальных работ в области, связанной с аудиторской деятельностью, и

распространение их результатов, в том числе на бумажных и электронных носителях;

11) обучение в установленном законодательством Российской Федерации порядке специалистов в областях, связанных с аудиторской деятельностью;

12) оказание других услуг, связанных с аудиторской деятельностью.

Аудиторским организациям запрещается заниматься какой-либо иной предпринимательской деятельностью, кроме проведения аудита и оказания сопутствующих ему услуг.

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.

Банковский аудит как один из видов аудита можно детализировать по следующим признакам:

1) по способу проведения:

обязательный аудит – ежегодная аудиторская проверка ведения бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации в соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности». Проводится только аудиторскими организациями. В процессе обязательного аудита в кредитных организациях, в уставных капиталах которых доля государственной собственности или собственности субъекта Российской Федерации составляет не менее 25%, договоры по оказанию аудиторских услуг должны заключаться по итогам открытого конкурса, порядок проведения которого утверждается Правительством Российской Федерации. Объем и порядок осуществления обязательного аудита регламентируются законодательными нормами Российской Федерации; проводится по поручению государственных органов;

инициативный аудит; проводится по решению кредитной организации; его характер и масштабы определяет сам клиент;

2) по характеру проведения:

внешний аудит; проводится на договорной основе сторонними независимыми аудиторами, представленными аудиторскими фирмами, деятельность которых регулируется законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Кредитная организация самостоятельно выбирает аудиторскую фирму для проведения аудита. Аудиторская фирма, осуществляющая обязательный ежегодный аудит с целью подтверждения достоверности годового отчета, должна быть утверждена общим собранием участников (акционеров) кредитной организации. Данные об утвержденной аудиторской фирме (аудиторе) кредитная организация сообщает территориальному учреждению Банка России;

внутренний аудит; проводится специальным подразделением (отделом) самой кредитной организации; его деятельность и направления проверки законодательно не регламентируются, а определяются руководством кредитной организации. Внутренний аудит как структура самой кредитной организации не может подтверждать достоверность ее годовой отчетности;

3) по периодичности проведения:

первоначальный аудит; проводится аудиторской фирмой 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 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;

4) с точки зрения развития аудит разделяют на три стадии и соответственно на три вида:

подтверждающий аудит; означает проверку и подтверждение достоверности бухгалтерской отчетности кредитной организации;

системно-ориентированный аудит; дает возможность наблюдения систем, контролируемых операции клиента. Здесь аудиторская проверка основывается на анализе системы внутреннего контроля кредитной организации¹. Доказано, что при эффективной

¹ Ее создание регламентируется Положением Банка России «Об организации внутреннего контроля в банках» от 28 августа 1997 г. № 509.

системе внутреннего контроля вероятность ошибок в деятельности клиента незначительна, и поэтому для аудиторов отпадает необходимость проведения детальной проверки данного клиента. При наличии неэффективной системы внутреннего контроля, своевременно не выявляющей и не устраняющей недостатки деятельности, клиенту даются рекомендации по ее улучшению;

аудит, базирующийся на риске; означает проведение проверки выборочно с концентрацией аудиторской работы в основном на «узких местах», главных аспектах деятельности клиента, т.е. в областях с более высоким аудиторским риском.

1.3. Правовые основы банковского аудита в России

1.3.1. Нормативное регулирование банковского аудита

Правовое регулирование внешнего аудита в Российской Федерации осуществляется следующими основными нормативными документами:

1. Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» от 07.08.2001 № 119-ФЗ.

2. Постановлением Правительства Российской Федерации «О вопросах государственного регулирования аудиторской деятельности в Российской Федерации» от 06.02.2002 № 80.

3. Постановлением Правительства Российской Федерации «О лицензировании аудиторской деятельности» от 29.03.2002 № 190.

4. Правилами проведения конкурса по отбору аудиторских организаций для осуществления обязательного ежегодного аудита организаций, в уставном (складочном) капитале которых доля государственной собственности составляет не менее 25%, утвержденными постановлением Правительства Российской Федерации от 12.12.2002 № 409.

5. Положением о Совете по аудиторской деятельности при Министерстве финансов Российской Федерации, утвержденным приказом Министерства финансов Российской Федерации от 03.06.2002 № 47н.

6. Временным положением о системе аттестации, обучения и повышения квалификации аудиторов в Российской Федерации, утвержденным приказом Министерства финансов Российской Федерации от 12.09.2002 № 93н.

7. Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09.2002 № 696 (с дополнениями, утвержденными постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2003 № 405).

8. Кодексом этики аудиторов России, принятым Советом по аудиторской деятельности при Министерстве финансов Российской Федерации 28.08.2003, протокол № 16.

Государственное регулирование аудиторской деятельности возложено на **уполномоченный федеральный орган исполнительной власти**, определяемый Правительством Российской Федерации. В настоящее время этим органом выступает **Министерство финансов Российской Федерации**. Основными функциями уполномоченного федерального органа государственного регулирования аудиторской деятельности являются:

- издание в пределах своей компетенции нормативных правовых актов, регулирующих аудиторскую деятельность;

- организация разработки и представление на утверждение Правительству Российской Федерации федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности;

- организация в установленном порядке системы аттестации, обучения и повышения квалификации аудиторов в Российской Федерации, лицензирование аудиторской деятельности;

- организация системы надзора за соблюдением аудиторскими организациями лицензионных требований и условий;

- контроль за соблюдением аудиторскими организациями федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности;

- определение объема и разработка порядка представления уполномоченному федеральному органу отчетности аудиторских организаций;

- ведение государственных реестров аттестованных аудиторов, аудиторских организаций, индивидуальных аудиторов, профессиональных аудиторских объединений и учебно-методических центров, а также предоставление информации, содержащейся в реестрах, всем заинтересованным лицам;

- аккредитация профессиональных аудиторских объединений.

При уполномоченном федеральном органе в целях учета мнения профессиональных участников рынка аудиторской деятельности создается **Совет по аудиторской деятельности**. Положение о Совете по аудиторской деятельности утверждается руководителем уполномоченного федерального органа. В состав Совета по аудиторской деятельности должны входить представители государственных органов, Центрального банка Российской Федерации и пользователей аудиторских услуг. Члены Совета по аудиторской деятельности утверждаются руководителем уполномоченного федерального органа по представлению аккредитованных профессиональных аудиторских объединений, федеральных органов исполнительной власти, научных организаций и высших учебных заведений. В состав Совета по аудиторской деятельности включаются представители федеральных органов исполнительной власти, осуществляющих регулирование профессиональной деятельности организаций, подлежащих обязательному аудиту. Представительство аккредитованных профессиональных аудиторских объединений в Совете по аудиторской деятельности должно составлять не менее 51% общего состава Совета.

Совет по аудиторской деятельности играет важную роль в развитии профессии аудитора и конкретно *выполняет следующие функции*:

- принимает участие в подготовке и предварительном рассмотрении основных документов аудиторской деятельности и проектов решений уполномоченного федерального органа;

- разрабатывает федеральные правила (стандарты) аудиторской деятельности, периодически их пересматривает и выносит на рассмотрение уполномоченного федерального органа;

- рассматривает обращения и ходатайства аккредитованных профессиональных аудиторских объединений и вносит соответствующие рекомендации на рассмотрение уполномоченного федерального органа;

- осуществляет иные функции в соответствии с Положением о Совете по аудиторской деятельности.

В плане саморегулирования деятельности аудиторы могут создавать **профессиональные аудиторские объединения**. Согласно позиции государственных органов дальнейшее развитие регулирования аудиторской деятельности в России будет состоять в повышении роли данных саморегулируемых объединений аудиторов. В настоящее время при Министерстве финансов Российской

Федерации аккредитовано семь профессиональных аудиторских объединений (Аудиторская палата России, Институт профессиональных аудиторов и др.). Наблюдается тенденция консолидации деятельности аккредитованных аудиторских объединений в рамках заключаемых между ними соглашений о взаимном сотрудничестве на рынке аудиторских услуг и оценки качества работы аудиторов. Любая аудиторская организация и любой индивидуальный аудитор могут являться членами по крайней мере одного аккредитованного профессионального аудиторского объединения.

Аккредитованное профессиональное аудиторское объединение – это саморегулируемое объединение аудиторов, индивидуальных аудиторов, аудиторских организаций, созданное в целях обеспечения условий аудиторской деятельности своих членов и защиты их интересов, действующее на некоммерческой основе, устанавливающее обязательные для своих членов внутренние правила (стандарты) аудиторской деятельности и профессиональной этики, осуществляющее систематический контроль за их соблюдением, получившее *аккредитацию в уполномоченном федеральном органе*. Профессиональное аудиторское объединение, удовлетворяющее указанным требованиям, членами которого являются не менее 1000 аттестованных аудиторов и (или) не менее 100 аудиторских организаций, вправе подать в уполномоченный федеральный орган заявление о своей аккредитации.

Аккредитованные профессиональные аудиторские объединения наделены достаточно широкими полномочиями, им разрешается: участвовать в аттестации на право осуществления аудиторской деятельности, проводимой уполномоченным федеральным органом;

в соответствии с квалификационными требованиями уполномоченного федерального органа разрабатывать учебные программы и планы, осуществлять профессиональную подготовку аудиторов;

самостоятельно или по поручению уполномоченного федерального органа проводить проверки качества работы аудиторских организаций или индивидуальных аудиторов, являющихся их членами;

по итогам проведенных проверок применять меры воздействия к виновным лицам и (или) обращаться в уполномоченный

федеральный орган с мотивированным ходатайством о наложении взыскания на таких лиц;

ходатайствовать перед уполномоченным федеральным органом о выдаче претендентам квалификационных аттестатов аудитора и приостановлении действия и аннулировании квалификационного аттестата аудитора в отношении своих членов;

ходатайствовать перед уполномоченным федеральным органом о выдаче, приостановлении действия и аннулировании лицензии в отношении своих членов;

обращаться в Совет по аудиторской деятельности с предложениями по регулированию аудиторской деятельности; содействовать развитию профессии аудитора и повышению эффективности аудиторской деятельности в Российской Федерации;

защищать профессиональные интересы аудиторов в органах государственной власти Российской Федерации и субъектов Российской Федерации, судах и правоохранительных органах;

разрабатывать и издавать литературу и периодические издания по аудиту и сопутствующим ему услугам;

представлять интересы аудиторов в международных профессиональных организациях аудиторов.

При аннулировании лицензии на осуществление аудиторской деятельности аудиторской организации последняя исключается из состава всех аккредитованных профессиональных аудиторских объединений, членами которых она состоит.

На уровне государственного регулирования аудита для повышения качества его проведения и внедрения в практику передового опыта проведена стандартизация аудиторской деятельности: были разработаны и утверждены *федеральные правила (стандарты) аудита*, положениям которых должны следовать все представители этой профессии.

В целом **правила (стандарты) аудиторской деятельности** подразделяются:

– на федеральные правила (стандарты) аудиторской деятельности;

– внутренние правила (стандарты) аудиторской деятельности, действующие в профессиональных аудиторских объединениях, а также правила (стандарты) аудиторской деятельности аудиторских организаций и индивидуальных аудиторов.

Основное назначение аудиторских стандартов состоит в закреплении *единых* основополагающих правил (принципов), опре-

деляющих нормативные требования к проведению и оформлению аудита, оценке качества аудита, порядку подготовки аудиторов и оценке их квалификации и обеспечивающих определенные гарантии результатов аудиторской проверки при их соблюдении. Стандарты должны выполняться независимо от условий, в которых проводится аудит. Аудитор, допускающий в своей практике отклонение от стандарта, должен быть готов обосновать свои действия.

Федеральные правила (стандарты) аудиторской деятельности являются обязательными для аудиторских организаций, индивидуальных аудиторов, а также для аудируемых лиц, за исключением положений, в отношении которых указано, что они имеют рекомендательный характер. Федеральные правила (стандарты) аудиторской деятельности утверждаются Правительством Российской Федерации.

Профессиональные аудиторские объединения вправе, если это предусмотрено их уставами, устанавливать для своих членов внутренние правила (стандарты) аудиторской деятельности, которые не могут противоречить федеральным правилам (стандартам) аудиторской деятельности. При этом требования *внутренних правил (стандартов) аудиторской деятельности* не могут быть ниже требований федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности.

Аудиторские организации и индивидуальные аудиторы вправе устанавливать собственные правила (стандарты) аудиторской деятельности, которые не могут противоречить федеральным правилам (стандартам) аудиторской деятельности. При этом требования *правил (стандартов) аудиторской деятельности аудиторских организаций и индивидуальных аудиторов* не могут быть ниже требований федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности и внутренних правил (стандартов) аудиторской деятельности профессионального аудиторского объединения, членами которого они являются.

Аудиторские организации в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности вправе самостоятельно выбирать приемы и методы своей работы, за исключением планирования и документирования аудита, составления рабочей документации аудитора, аудиторского заключения, которые осуществляются в соответствии с федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности.

Федеральные правила (стандарты) аудиторской деятельности разрабатывались с учетом требований международных аудиторских стандартов. К настоящему времени разработаны и утверждены Правительством Российской Федерации 11 федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности:

Правило (стандарт) № 1 «Цель и основные принципы аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности»;

Правило (стандарт) № 2 «Документирование аудита»;

Правило (стандарт) № 3 «Планирование аудита»;

Правило (стандарт) № 4 «Существенность в аудите»;

Правило (стандарт) № 5 «Аудиторские доказательства»;

Правило (стандарт) № 6 «Аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской) отчетности»;

Правило (стандарт) № 7 «Внутренний контроль качества аудита»;

Правило (стандарт) № 8 «Оценка аудиторских рисков и внутренний контроль, осуществляемый аудируемым лицом»;

Правило (стандарт) № 9 «Аффилированные лица»;

Правило (стандарт) № 10 «События после отчетной даты»;

Правило (стандарт) № 11 «Применимость допущения непрерывности деятельности аудируемого лица».

Данный перечень правил (стандартов) аудиторской деятельности не является исчерпывающим, в настоящее время в стадии разработки находятся несколько правил (стандартов) аудиторской деятельности.

Стандарты аудиторской деятельности можно представить в четырех взаимосвязанных частях:

основные постулаты — соответствие стандартам, доступность и согласованность стандартов, беспристрастность суждений, ответственность руководства, средства внутреннего контроля, доступ к информации, контроль деятельности, улучшение техники проверки, столкновение интересов и т.п.;

общие правила (стандарты); они представляют собой свод профессиональных требований по квалификации аудитора, независимости его точки зрения и должному вниманию ко всем вопросам, касающимся выполняемой работы, и др.;

рабочие правила (стандарты), или правила (стандарты) проведения аудиторской проверки; в них раскрываются положения о необходимости планирования проверки, изучения и оценки систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля, получения доказательных материалов, контроля качества аудита и т.п.;

правила (стандарты) составления отчета; предусматривают требования как к форме отчетности аудитора (соответствующее название, дата, подпись и др.), так и к ее содержанию (законная основа проведения аудита, полнота составления отчета, указание объекта и периода проверки, соответствие стандартам).

Значение стандартов аудиторской деятельности достаточно многогранно: наряду с повышением качества проверок, содействием внедрению в повседневную практику передовых навыков аудиторские стандарты помогают аудиторам при заключении договоров с клиентами, дают возможность самим пользователям лучше понять процесс проверки, помогают аудиторам вести переговоры с клиентами, являются основанием для доказательства в суде качества проведения аудита.

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.

Основная цель их самостоятельной проработки аудиторскими организациями заключается в том, чтобы обеспечить на уровне отдельной фирмы реализацию требований нормативных стандартов аудита, разработку прогрессивных приемов и рациональных способов организации аудиторской деятельности.

1.3.2. Аттестация и лицензирование на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита

Министерство финансов Российской Федерации организует в установленном порядке *систему аттестации, обучения и повышения квалификации аудиторов* в Российской Федерации. Аттестация, обучение и повышение квалификации аудиторов проводятся в учебно-методических центрах. Учебно-методические центры действуют в структуре образовательного учреждения или с участием образовательного учреждения и аккредитованного профессионального аудиторского объединения.

Аттестация проводится с целью проверки квалификации физических лиц, желающих заниматься аудиторской деятельностью, в форме квалификационного экзамена на получение аттестата аудитора. По итогам экзамена выдаются *квалификационные аттестаты аудиторов следующих типов*:

- а) в области общего аудита;
- б) области аудита бирж, внебюджетных фондов и инвестиционных институтов;
- в) области аудита страховых организаций и обществ взаимного страхования (аудита страховщиков);
- г) области аудита кредитных организаций, банковских групп и банковских холдингов (банковского аудита).

В настоящее время в связи с переходом на Международные стандарты финансовой отчетности вводится пятый вид квалификационного аттестата – аттестат аудитора по подтверждению финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО; порядок подготовки аудиторов на право получения данного аттестата пока окончательно не определен. Согласно Методическим рекомендациям Банка России «О порядке составления и представления кредитными организациями финансовой отчетности» от 25.12.2003 № 181-Т, согласованным с Министерством финансов Российской Федерации, кредитным организациям при отборе аудиторской организации для проведения аудита финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, рекомендуется руководствоваться общепринятой международной практикой проведения аудита финансовой отчетности.

Общепринятая международная практика рекомендует организациям, проводящим аудит финансовой отчетности, привлекать не менее четырех специалистов, обладающих дипломами международно признанных бухгалтерских и аудиторских ассоциаций и организаций.

Рассмотрим далее порядок аттестации аудиторов на право подтверждения отчетности по российским стандартам. К аттестации допускаются лица, имеющие:

высшее экономическое и (или) юридическое образование, полученное в российских учреждениях высшего профессионального образования, имеющих государственную аккредитацию, либо документ о высшем экономическом и (или) юридическом образовании, полученном в образовательном учреждении иностранного государства, и свидетельство об эквивалентности указанного документа российскому документу государственного образца о высшем экономическом и (или) юридическом образовании;

стаж работы по экономической или юридической специальности не менее трех лет из последних пяти.

Министерство финансов Российской Федерации утверждает Программы проведения квалификационных экзаменов на получение квалификационного аттестата аудитора. Квалификационные экзамены проводятся в течение трех дней и состоят из тестирования и выполнения письменной-устной работы по экзаменационным билетам. За проведение аттестации взимается плата в соответствии с действующими нормативными актами Российской Федерации. При неудовлетворительных итогах аттестации плата за ее проведение не возвращается. Лицам, успешно сдавшим квалификационный экзамен, выдается квалификационный аттестат аудитора соответствующего типа *без ограничения срока действия*.

Каждый аудитор, имеющий квалификационный аттестат, обязан в течение каждого календарного года начиная с года, следующего за годом получения аттестата (продления на неограниченный срок либо обмена), проходить обучение *по Программам повышения квалификации аудиторов*, утверждаемым Министерством финансов Российской Федерации. Повышение квалификации для аудиторов, имеющих квалификационный аттестат одного типа, осуществляется в объеме не менее 40 академических часов в год. Повышение квалификации для аудиторов, имеющих квалификационные аттестаты двух и более типов, осуществляется в объеме не менее 10 академических часов в год по каждому направлению аудита, которому соответствует тип квалификационного аттестата, но не менее 40 академических часов в общем объеме.

По итогам проведения курсов повышения квалификации учебно-методические центры выдают аудиторам документы о прохождении курсов повышения квалификации. Министерство финансов Российской Федерации организует регулярные проверки проведения повышения квалификации аудиторов. Министерство финансов Российской Федерации один раз в три года подтверждает повышение квалификации аудитора. На оборотной стороне бланка квалификационного аттестата производится соответствующая отметка о прохождении повышения квалификации. При отсутствии данного подтверждения при сроке действия квалификационного аттестата аудитора более четырех лет квалификационный аттестат аудитора аннулируется.

Квалификационный аттестат аудитора также аннулируется в случаях если:

- 1) установлен факт получения квалификационного аттестата аудитора с использованием подложных документов;

2) вступил в законную силу приговор суда, предусматривающий наказание в виде лишения права заниматься аудиторской деятельностью в течение определенного срока;

3) установлен факт несоблюдения аудитором обязанности хранения тайны об операциях аудируемых кредитных организаций и требований относительно возможности участия аудитора в проверке кредитной организации, о чем будет сказано ниже;

4) установлен факт систематического нарушения аудитором при проведении аудита требований, установленных законодательством Российской Федерации или федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности;

5) установлен факт подписания аудитором аудиторского заключения без проведения аудиторской проверки;

6) установлен факт, что в течение двух календарных лет подряд аудитор не осуществляет аудиторскую деятельность;

7) аудитор нарушает требование о ежегодном прохождении обучения по программам повышения квалификации.

Решение об аннулировании квалификационного аттестата аудитора принимается уполномоченным федеральным органом. Лицо, квалификационный аттестат которого аннулирован, вправе обжаловать решение уполномоченного федерального органа об аннулировании аттестата аудитора в суд в течение трех месяцев со дня получения решения об аннулировании квалификационного аттестата аудитора.

В настоящее время, по данным Министерства финансов Российской Федерации, аттестовано по четырем перечисленным выше типам аудита около 29 тыс. чел., из них по банковскому аудиту – более 3 тыс. аудиторов.

Аудиторские организации могут проводить аудит кредитных организаций только после получения **лицензии Министерства финансов Российской Федерации** (лицензирующего органа). Аудиторская организация может быть создана в любой организационно-правовой форме, за исключением открытого акционерного общества. Не менее 50% кадрового состава аудиторской организации должны составлять граждане Российской Федерации, постоянно проживающие на территории Российской Федерации, а в случае если руководителем аудиторской организации является иностранный гражданин, – не менее 75%.

Лицензия на осуществление аудиторской деятельности выдается на срок пять лет, который по заявлению лицензиата может

продлеваться на пять лет неограниченное количество раз. Лицензия является единой без разделения на различные типы аудита.

Лицензионными требованиями и условиями при осуществлении аудиторской деятельности являются:

наличие у аудиторов аудиторской организации соответствующих профилю аудиторской проверки типов квалификационных аттестатов аудитора;

наличие в штате аудиторской организации не менее пяти аудиторов, имеющих квалификационные аттестаты аудитора;

осуществление предпринимательской деятельности только в виде проведения аудита и оказания сопутствующих аудиту услуг в соответствии с нормативными актами Российской Федерации, в том числе федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, и органов, регулирующих деятельность аудируемых кредитных организаций;

соблюдение правил внутреннего контроля качества проводимых лицензиатами аудиторских проверок и обеспечение возможности проведения внешних проверок качества их деятельности с предоставлением всей необходимой для этого документации и информации;

обеспечение сохранности сведений, составляющих аудиторскую тайну;

предоставление аудируемым кредитным организациям информации об обстоятельствах, исключающих возможность проведения их аудиторской проверки;

участие в обязательном аудите кредитных организаций, банковских групп и банковских холдингов не менее двух аудиторов, имеющих квалификационные аттестаты аудитора на право осуществления аудита кредитных организаций;

наличие у аудиторской организации при проведении обязательного аудита кредитных организаций стажа аудиторской деятельности не менее двух лет;

наличие у аудиторской организации при проведении обязательного аудита банковских групп и банковских холдингов стажа аудиторской деятельности по проверкам кредитных организаций не менее двух лет.

Министерство финансов Российской Федерации принимает решение о выдаче или об отказе в выдаче лицензии в срок, не превышающий 60 дней со дня подачи лицензиатом заявления и всех необходимых документов, а также ведет реестр выданных

лицензий. В настоящее время, по данным Минфина России, выданы лицензии 6300 аудиторским компаниям и 1400 индивидуальным аудиторам.

Лицензирующий орган с целью контроля за соблюдением лицензиатами лицензионных требований и условий проводит *проверки их деятельности*. Основанием для проведения проверок являются:

а) распоряжение уполномоченного должностного лица лицензирующего органа;

б) план проверок, утвержденный лицензирующим органом;

в) нарушения лицензиатом законодательства, регулирующего аудиторскую деятельность в Российской Федерации;

г) обращения и жалобы заказчиков аудиторских услуг, правоохранительных органов на допущенные лицензиатом при осуществлении аудиторской деятельности нарушения законодательства, регулирующего аудиторскую деятельность в Российской Федерации.

При проведении проверки лицензиат обязан предоставлять документы, необходимые для проведения проверки, в том числе аудиторские заключения и рабочую документацию, составление которой предусмотрено федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности. Срок проведения проверки, как правило, не должен превышать 45 календарных дней. Лицензирующий орган не вправе проводить в течение одного календарного года более одной проверки аудиторской организации по одним и тем же вопросам, за исключением случаев, когда проверка проводится в связи с обращениями и жалобами заказчиков аудиторских услуг и (или) правоохранительных органов. По результатам проверки составляется акт, один экземпляр которого передается лицензиату.

1.3.3. Права, обязанности и ответственность аудиторских фирм

Действующее законодательство по аудиторской деятельности четко определяет права и обязанности аудиторских фирм, а также предусматривает меры воздействия, применяемые к аудиторским организациям (аудиторам) при невыполнении ими установленных требований.

При проведении проверки аудиторские фирмы имеют **следующие права:**

- самостоятельно определять формы и методы проведения аудита;
- проверять в полном объеме документацию, связанную с финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации, а также фактическое наличие любого имущества, учтенного в этой документации;
- получать у должностных лиц аудируемого банка разъяснения в устной и письменной формах по возникшим в ходе аудиторской проверки вопросам;
- отказаться от проведения аудиторской проверки или от выражения своего мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности в аудиторском заключении в случаях:
 - непредставления аудируемой организацией всей необходимой документации,
 - выявления в ходе аудиторской проверки обстоятельств, оказывающих либо могущих оказать существенное влияние на мнение аудиторской организации о степени достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности проверяемой кредитной организации;
 - осуществлять иные права, вытекающие из существа правоотношений, определенных договором оказания аудиторских услуг, и не противоречащие законодательству Российской Федерации.

При проведении аудиторской проверки аудиторские организации **обязаны:**

- осуществлять аудиторскую проверку в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- предоставлять по требованию аудируемого лица необходимую информацию о требованиях законодательства Российской Федерации, касающихся проведения аудиторской проверки, а также о нормативных актах Российской Федерации, на которых основываются замечания и выводы аудиторской организации;
- в срок, установленный договором оказания аудиторских услуг, передать аудиторское заключение проверяемой кредитной организации и (или) лицу, заключившему договор оказания аудиторских услуг;
- обеспечивать сохранность документов, получаемых и составляемых в ходе аудиторской проверки, не разглашать их содержание без согласия аудируемого лица и (или) лица, заключившего

договор оказания аудиторских услуг, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

– исполнять иные обязанности, вытекающие из существа правоотношений, определенных договором оказания аудиторских услуг, и не противоречащие законодательству Российской Федерации.

При проведении обязательного аудита аудиторская организация *обязана страховать риск ответственности за нарушение договора.*

При проведении аудиторской проверки аудируемая **кредитная организация вправе:**

– получать от аудиторской организации информацию о законодательных и нормативных актах Российской Федерации, на которых основываются ее выводы;

– получить от аудиторской организации аудиторское заключение в срок, определенный договором оказания аудиторских услуг;

– осуществлять иные права, вытекающие из существа правоотношений, определенных договором оказания аудиторских услуг, и не противоречащие законодательству Российской Федерации.

С другой стороны, при проведении аудиторской проверки **аудируемое лицо обязано:**

– заключать договоры на проведение обязательного аудита с аудиторскими организациями в сроки, установленные законодательством Российской Федерации;

– создавать аудиторской организации условия и оказывать содействие в своевременном и полном проведении аудиторской проверки, предоставлять информацию и документацию, необходимые для осуществления аудита, давать по устному или письменному запросу аудиторских организаций исчерпывающие разъяснения и подтверждения в устной и письменной формах, а также запрашивать необходимые для проведения аудиторской проверки сведения у третьих лиц;

– не предпринимать никаких действий в целях ограничения круга вопросов, подлежащих выяснению при проведении аудиторской проверки;

– оперативно устранять выявленные аудиторами в ходе аудиторской проверки нарушения правил ведения бухгалтерского учета и составления финансовой (бухгалтерской) отчетности;

– своевременно оплачивать услуги аудиторских организаций в соответствии с договором на проведение аудита, в том числе в

случаях, когда выводы аудиторского заключения не согласуются с позицией работников аудируемой кредитной организации, а также в случае неполного выполнения аудиторами работы по независящим от них причинам;

– исполнять иные обязанности, вытекающие из существа правоотношений, определенных договором оказания аудиторских услуг, и не противоречащие законодательству Российской Федерации.

Существуют ограничения по кругу лиц, которые могут принимать участие в аудиторских проверках. Так, аудиторские проверки **не могут проводиться**:

1) аудиторскими организациями, руководители и иные должностные лица которых являются учредителями (участниками) аудируемых лиц, их должностными лицами, бухгалтерами и иными лицами, несущими ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета и составление финансовой (бухгалтерской) отчетности;

2) аудиторскими организациями, руководители и иные должностные лица которых состоят в близком родстве с учредителями аудируемых лиц, их должностными лицами, бухгалтерами и иными лицами, несущими ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета и составление отчетности;

3) аудиторскими организациями в отношении аудируемых лиц, являющихся их учредителями, в отношении аудируемых лиц, для которых эти аудиторские организации являются учредителями, в отношении дочерних организаций, филиалов и представительств указанных аудируемых лиц, а также в отношении организаций, имеющих общих с этой аудиторской организацией учредителей;

4) аудиторскими организациями, оказывавшими в течение трех лет, непосредственно предшествовавших проведению аудиторской проверки, услуги по восстановлению и ведению бухгалтерского учета, а также по составлению финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитным организациям, в отношении этих организаций.

Порядок выплаты и размер денежного вознаграждения аудиторским организациям за проведение аудита (в том числе обязательного) и оказание сопутствующих ему услуг определяются договорами оказания аудиторских услуг и не могут быть поставлены в зависимость от выполнения каких бы то ни было требований аудируемых кредитных организаций о содержании выводов по результатам аудита.

Контроль за качеством проведения аудиторских проверок осуществляется на двух уровнях: внутреннем и внешнем. Внутренняя (внутрифирменная) система контроля качества аудита должна быть организована в каждой аудиторской организации в соответствии с требованиями федерального правила (стандарта) аудиторской деятельности № 7 «Внутренний контроль качества аудита», утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2003 № 405. Внешний контроль за качеством аудиторских проверок осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, а также в соответствии с условиями договоров, заключаемых с аудиторской фирмой, непосредственно проверяемыми кредитными организациями.

Система проверки качества работы аудиторских организаций внешними проверяющими устанавливается уполномоченным федеральным органом, который может как проводить такие проверки своими силами, так и делегировать право проведения таких проверок аккредитованным профессиональным аудиторским объединениям в отношении участников этих объединений.

Уклонение от проведения внешней проверки качества работы или непредставление проверяющим всей необходимой для проверки документации может служить *основанием для аннулирования лицензии* на осуществление аудиторской деятельности аудиторской организацией.

В случае выявления в ходе внешней проверки качества работы аудиторских организаций фактов систематического нарушения требований нормативных правовых актов или федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности проверяющие обязаны сообщить о таких фактах в уполномоченный федеральный орган. Виновные в нарушениях лица могут быть привлечены к ответственности вплоть до аннулирования у них квалификационного аттестата аудитора, а также аннулирования лицензии на осуществление аудиторской деятельности.

Составление заведомо ложного аудиторского заключения (в том числе аудиторского заключения без проведения аудиторской проверки) влечет ответственность в виде аннулирования у аудиторской организации лицензии на осуществление аудиторской деятельности, а для лица, подписавшего такое заключение, также аннулирование квалификационного аттестата аудитора и привлечение его к уголовной ответственности в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Аудиторские организации обязаны хранить тайну об операциях аудируемых кредитных организаций. В случае разглашения сведений, составляющих аудиторскую тайну, аудиторской организацией кредитная организация на основании законодательства Российской Федерации вправе потребовать возмещения причиненных убытков. Находящиеся в распоряжении аудиторской организации документы, содержащие сведения об операциях аудируемых лиц, предоставляются исключительно по решению суда уполномоченным данным решением лицам или органам государственной власти Российской Федерации в случаях, предусмотренных законодательными актами Российской Федерации об их деятельности.

Кроме законодательно установленных мер воздействия к аудиторским фирмам (аудиторам) их ответственность за качество проведения аудиторских проверок может наступить по условиям договора с кредитной организацией. Аудиторский риск подлежит страхованию на добровольной основе.

1.4. Содержание аудиторских проверок кредитных организаций

1.4.1. Организация аудиторских проверок

В соответствии с утвержденными федеральными 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, основная цель которого состоит в достижении 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», утвержденный постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09.2002 № 696. Названный федеральный стандарт аудиторской деятельности, разработанный с учетом международных стандартов аудита, устанавливает единые требования по планированию аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности, применяется в первую очередь к проверкам, которые аудитор проводит не первый год в отношении данной кредитной организации. Для проведения аудиторской проверки в течение первого года аудитору требуется расширить процесс планирования, включив в него дополнительные вопросы, не предусмотренные в стандарте.

Планирование, являясь начальным этапом проведения аудита, включает следующие основные стадии:

- предварительное планирование;
- подготовка общего плана аудита;
- составление программы аудита.

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, означающей 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 главными рынками; основными группами клиентов; структурой капитала; уровнем рентабельности; порядком распределения прибыли, остающейся в распоряжении организации; существованием дочерних и зависимых организаций; системой внутреннего контроля кредитной организации; принципами формирования оплаты труда персонала.

Источниками получения необходимой информации для аудиторов являются устав кредитной организации; документы о государственной регистрации; протоколы заседаний совета директоров, собраний акционеров либо других аналогичных органов управления; документы, регламентирующие учетную политику; бухгалтерская и статистическая отчетность, документы по планированию деятельности и регламентации организационной структуры организации, список ее филиалов и дочерних, зависимых компаний; внутрибанковские положения (инструкции), внутренние отчеты аудиторов, отчеты службы внутреннего контроля, материалы проверок ЦБ РФ, 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 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 значительного числа клиентов. Кредитные организации приурочивают сроки проведения обязательного ежегодного аудита и получения официального аудиторского заключения о достоверности годовой отчетности к периоду ранее или накануне проведения годового общего собрания акционеров (участников), т.е., как правило, до апреля — июня года, следующего за отчетным. В связи с этим период проведения аудиторских проверок объективно должен сокращаться при необходимости одновременного выполнения требования качественного проведения аудита.

В этих условиях качественное выполнение работ достигается, с одной стороны, за счет тщательной подготовки к их проведению, т.е. на основе всесторонне продуманного планирования аудита, а с другой — за счет осуществления проверки за год в два этапа. Последнее предполагает, что обязательный аудит проводится путем выхода к клиенту два раза: сначала с целью проверки его деятельности за 6–9 месяцев (промежуточный визит) и далее, по завершении отчетного года, с целью проверки оставшегося периода его деятельности за отчетный год и подготовки аудиторского заключения с учетом результатов промежуточного визита (заключительный визит).

Названные условия реализуются аудиторской организацией на следующем этапе аудита, который 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. Затраты времени на планирование работы зависят от масштабов деятельности аудируемого лица, сложности аудита, опыта работы аудитора с данным лицом, а также от знания особенностей его деятельности. Получение информации о деятельности аудируемого лица является важной частью планирования работы, помогает аудитору выявить события, операции и другие особенности, которые могут оказывать существенное влияние на финансовую (бухгалтерскую) отчетность.

С помощью проведения аналитических процедур аудиторская организация должна выявить области, значимые для аудита. Сложность, объем и сроки проведения аналитических процедур аудиторской организации следует варьировать в зависимости от объема и сложности данных бухгалтерской отчетности клиента.

В процессе подготовки общего плана и программы аудита аудиторская организация оценивает эффективность системы внутреннего контроля кредитной организации и производит оценку риска системы внутреннего контроля (контрольного риска). Система внутреннего контроля может считаться эффективной, если она своевременно предупреждает о возникновении недостоверной информации, а также выявляет такую информацию. Если аудиторская организация решает положиться на систему внутреннего контроля и систему бухгалтерского учета клиента для получения достаточной степени уверенности в достоверности бухгалтерской отчетности, она должна соответствующим образом скорректировать объем предстоящего аудита.

Аудиторской организации следует установить приемлемые для нее уровень существенности и аудиторский риск, позволяющие считать бухгалтерскую отчетность достоверной. Планируя аудиторский риск, аудиторы определяют внутривозвратный риск бухгалтерской отчетности и риск контроля, которые присущи этой отчетности независимо от аудита кредитной организации. С помощью установленных уровней рисков и уровня существенности аудиторская организация выявляет значимые для аудита области и планирует необходимые аудиторские процедуры. При этом следует учитывать, что в процессе аудита могут возникнуть обстоятельства, влияющие на изменение аудиторского риска и уровня существенности, установленных при планировании.

Составляя общий план и программу аудита, аудиторской организации следует учитывать степень автоматизации обработки учетной информации, что также позволит ей точнее определить объем и характер аудиторских процедур.

Аудиторская организация, если сочтет это целесообразным, может согласовать с руководством клиента отдельные положения общего плана и программы аудита. При этом она является независимой в выборе приемов и методов аудита, отраженных в общем плане и программе, но несет полную ответственность за результаты своей работы.

Результаты проводимых аудиторской организацией процедур при подготовке общего плана и программы следует детально документировать, поскольку данные результаты являются основанием для планирования аудита и могут использоваться в течение всего процесса аудита.

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 аудиторю 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 процессе планирования затрат времени необходимо учесть:

- реальные трудозатраты;
- расчет затрат времени в предыдущем периоде (в случае проведения повторного аудита) и его связь с текущим расчетом;
- уровень существенности;
- проведенные оценки рисков аудита.

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.

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.

Примерная форма общего плана аудита, рекомендованная аудиторским стандартом «Планирование аудита», приведена ниже.

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.

ОБЩИЙ ПЛАН АУДИТА

Проверяемая организация	
Период аудита	
Количество человеко-часов	
Руководитель аудиторской группы	
Состав аудиторской группы	
Планируемый аудиторский риск	
Планируемый уровень существенности	

№ п/п	Планируемые виды работ	Период проведения	Исполнитель	Примечания

**Руководитель аудиторской организации,
имеющий право подписи аудиторских
заключений от ее имени**

Руководитель аудиторской группы

В процессе подготовки программы аудита аудитор обязан принимать во внимание полученные им оценки неотъемлемого риска и риска средств контроля, а также требуемый уровень уверенности, который должен быть обеспечен при процедурах проверки по существу, временные рамки тестов средств контроля и процедур проверки по существу, координацию любой помощи, которую предполагается получить от аудируемого лица, а также привлечение других аудиторов или экспертов. Аудиторскую программу следует составлять в виде программы тестов средств контроля и в виде программы аудиторских процедур по существу.

Программа тестов средств контроля представляет собой перечень совокупности действий, предназначенных для сбора информации о функционировании системы внутреннего контроля и учета. Назначение тестов средств контроля заключается в том, что они помогают выявить существенные недостатки средств контроля клиента.

Аудиторские процедуры по существу включают детальную проверку верности отражения в бухгалтерском учете оборотов и сальдо по счетам.

Программа аудиторских процедур по существу представляет собой перечень действий аудитора при таких детальных проверках. Здесь аудитору следует определить, какие именно разделы бухгалтерского учета он будет проверять, и составить программу аудита по каждому разделу бухгалтерского учета.

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.

Примерная форма программы аудита приводится ниже.

По окончании процесса планирования аудита общий план и программа аудита должны быть оформлены документально и завизированы в установленном порядке.

ПРОГРАММА АУДИТА

Проверяемая организация _____
Период аудита _____
Количество человеко-часов _____
Руководитель аудиторской группы _____
Состав аудиторской группы _____

Планируемый аудиторский риск _____
Планируемый уровень существенности _____

№ п/п	Перечень аудиторских процедур по разделам аудита	Период проведения	Исполнитель	Примечания

**Руководитель аудиторской организации,
имеющий право подписи аудиторских
заключений от ее имени** _____

Руководитель аудиторской группы _____

После завершения процесса планирования аудиторская организация приступает к непосредственному **проведению проверки** (следующему этапу аудита).

Объектом обязательной аудиторской проверки является отчетность кредитной организации, подлежащая опубликованию в открытой печати (публикуемая отчетность). К публикуемым формам годового отчета банка относятся бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, данные о движении денежных средств, а также информация об уровне достаточности капитала банка, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, составленные в соответствии с требованиями Банка России.

Кредитная организация по окончании отчетного года представляет территориальному учреждению Банка России по месту своего нахождения по два экземпляра годового баланса и отчета о прибылях и убытках, составленных в соответствии с указаниями Банка России. Один экземпляр бухгалтерской отчетности, подписанный и скрепленный печатью, территориальное учреждение Банка России

возвращает кредитной организации. Аудиторская фирма (аудитор) в ходе проверки подтверждает достоверность годового баланса и отчета о прибылях и убытках кредитной организации, имеющих отметку территориального учреждения Банка России.

В ходе аудиторской проверки аудитор осуществляет различные процедуры, которые оформляются соответствующей документацией. Под *документацией аудитора* понимаются рабочие документы и материалы, подготавливаемые аудитором и для аудитора либо получаемые и хранимые аудитором в связи с проведением аудита. Рабочие документы могут быть представлены в виде данных, зафиксированных на бумаге, фото пленке, в электронном виде или в другой форме. Рабочие документы используются при планировании и проведении аудита; при осуществлении текущего контроля и проверки выполненной аудитором работы; для фиксирования аудиторских доказательств, получаемых в целях подтверждения мнения аудитора. Аудитор должен составлять рабочие документы в достаточно полной и подробной форме, необходимой для обеспечения общего понимания аудита.

В процессе аудиторской проверки аудиторская фирма рассматривает:

- соблюдение действующего законодательства и нормативных актов Банка России по совершаемым кредитной организацией операциям;
- состояние бухгалтерского учета и отчетности по совершаемым кредитной организацией операциям;
- выполнение обязательных экономических нормативов, установленных Банком России;
- 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 работни-

ками 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.

Ввиду отсутствия требований Министерства финансов Российской Федерации к проверкам кредитных организаций, имеющих филиалы, аудиторские организации руководствуются в своей деятельности требованиями Банка России, разработанными им в период лицензирования и контроля деятельности банковских auditors. Так, при обязательной аудиторской проверке кредитной организации, имеющей филиалы, проверяются филиалы, валюта баланса каждого из которых составляет не менее 5% валюты баланса кредитной организации. **Одновременно** аудиторы придерживаются требования об аудиторской проверке филиалов кредитной организации, совокупная валюта баланса которых составляет не менее 60% общей валюты баланса филиалов.

Аудиторская фирма самостоятельно определяет филиалы для проверки и имеет право проверить эти филиалы самостоятельно и (или) основываться на выводах службы внутреннего контроля кредитной организации и выводах других аудиторских фирм (аудиторов).

По результатам обязательной аудиторской проверки деятельности кредитной организации за год аудиторами готовится **официальное аудиторское заключение** (завершающий этап аудиторской проверки).

Аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской) отчетности является официальным документом, предназначенным для пользователей финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации и содержащим выраженное в установленной форме мнение аудиторской организации о достоверности отчет-

ности кредитной организации и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

Под достоверностью во всех существенных отношениях понимается степень точности данных финансовой (бухгалтерской) отчетности, которая позволяет пользователям этой отчетности делать правильные выводы о результатах хозяйственной деятельности, финансовом и имущественном положении банка и принимать базирующиеся на этих выводах обоснованные решения. Для оценки степени соответствия финансовой (бухгалтерской) отчетности законодательству Российской Федерации аудитор должен установить максимально допустимые размеры отклонений путем определения существенности показателей бухгалтерского учета и отчетности в соответствии с федеральным стандартом аудиторской деятельности «Существенность в аудите».

Аудиторское заключение является строго формализованным документом и включает следующие сведения:

наименование;

адресат;

сведения об аудиторе:

– организационно-правовая форма и наименование;

– место нахождения;

– номер и дата свидетельства о государственной регистрации;

– номер, дата предоставления лицензии на осуществление аудиторской деятельности и наименование органа, предоставившего лицензию, а также срок действия лицензии;

– членство в аккредитованном профессиональном аудиторском объединении;

сведения об аудируемой кредитной организации:

– организационно-правовая форма и наименование;

– место нахождения;

– номер и дата свидетельства о государственной регистрации;

– сведения о лицензиях на осуществляемые виды деятельности;

вводную часть;

часть, описывающую объем аудита;

часть, содержащую мнение аудитора;

дату аудиторского заключения;

подпись аудитора.

Аудиторское заключение должно быть адресовано лицу, предусмотренному законодательством Российской Федерации и (или) договором о проведении аудита. Как правило, аудиторское заключение адресуется собственнику банка (акционерам), совету директоров и т.п.

Помимо мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности может возникнуть необходимость выразить в аудиторском заключении мнение по поводу соответствия этой отчетности другим требованиям, а также относительно иных документов и сделок, относящихся к финансово-хозяйственной деятельности банка, если они подлежат обязательной аудиторской проверке в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Аудитор должен указать в аудиторском заключении дату, когда был завершен аудит. Данное обстоятельство свидетельствует, что аудитор учел влияние, которое оказали на финансовую (бухгалтерскую) отчетность события и операции, имевшие место с даты окончания проведения аудита до даты подписания аудиторского заключения.

Аудиторское заключение должно быть подписано руководителем аудитора или уполномоченным руководителем лицом и лицом, проводившим аудит (лицом, возглавлявшим проверку), с указанием номера и срока действия его квалификационного аттестата. Эти подписи должны быть скреплены печатью.

К аудиторскому заключению прилагается финансовая (бухгалтерская) отчетность, в отношении которой выражается мнение и которая датирована, подписана и скреплена печатью кредитной организации. Аудиторское заключение и указанная отчетность должны быть сброшюрованы в единый пакет, листы пронумерованы, прошнурованы, опечатаны печатью аудитора с указанием общего количества листов в пакете. Аудиторское заключение готовится в количестве экземпляров, согласованном аудитором и банком, как минимум по одному экземпляру аудиторского заключения и прилагаемой отчетности для каждой из сторон.

Мнение аудиторской фирмы о достоверности отчетности кредитной организации может быть выражено в форме безоговорочно положительного заключения или модифицированного заключения.

Безоговорочно положительное мнение должно быть выражено тогда, когда аудитор приходит к заключению о том, что финансовая (бухгалтерская) отчетность дает достоверное представление о финансовом положении и результатах финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации.

Аудиторское заключение считается **модифицированным**, если возникли:

факторы, не влияющие на аудиторское мнение, но описываемые в аудиторском заключении с целью привлечения внимания пользователей к какой-либо ситуации, сложившейся у банка и раскрытой в финансовой (бухгалтерской) отчетности;

факторы, влияющие на аудиторское мнение, которые могут привести к мнению с оговоркой, отказу от выражения мнения или отрицательному мнению.

Аудиторское заключение может быть модифицировано посредством включения в него части, привлекающей внимание к ситуации, влияющей на финансовую (бухгалтерскую) отчетность, но рассмотренной в пояснениях к финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Аудитор в случае необходимости должен модифицировать аудиторское заключение посредством включения в него части, касающейся соблюдения *принципа непрерывности деятельности кредитной организации*. Аудитор также должен рассмотреть возможность модифицирования аудиторского заключения посредством включения части, указывающей на значительную неопределенность (иную, нежели соблюдение принципа непрерывности деятельности), прояснение которой зависит от будущих событий и которая может оказать влияние на финансовую (бухгалтерскую) отчетность.

Аудитор может оказаться не в состоянии выразить безоговорочно положительное мнение, если существует хотя бы одно из следующих обстоятельств, и в соответствии с суждением аудитора данное обстоятельство оказывает (может оказать) существенное влияние на достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности:

- а) имеется ограничение объема работы аудитора;
- б) имеется разногласие с руководством относительно:
 - допустимости выбранной учетной политики;
 - метода ее применения;
 - адекватности раскрытия информации в финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Обстоятельства, указанные в п. «а», могут привести к выражению мнения с оговоркой или к отказу от выражения мнения. Обстоятельства, указанные в п. «б», могут привести к выражению мнения с оговоркой или к отрицательному мнению.

Мнение с оговоркой должно быть выражено в том случае, если аудитор приходит к выводу о том, что невозможно выразить без-

оговорочно положительное мнение, но влияние разногласий с руководством или ограничение объема аудита не настолько существенно, чтобы выразить отрицательное мнение или отказаться от выражения мнения. Мнение с оговоркой должно содержать формулировку: «за исключением влияния обстоятельств...» (с указанием обстоятельств, к которым относится оговорка).

Отказ от выражения мнения имеет место в тех случаях, когда ограничение объема аудита настолько существенно и глубоко, что аудитор не может получить достаточные доказательства и, следовательно, не в состоянии выразить мнение о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Отрицательное мнение следует выражать только тогда, когда влияние какого-либо разногласия с руководством настолько существенно для финансовой (бухгалтерской) отчетности, что аудитор приходит к выводу, что внесение оговорки в аудиторское заключение не является адекватным для того, чтобы раскрыть неполный характер финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Если аудитор выражает любое мнение, кроме безоговорочно положительного, он должен четко описать все причины этого в аудиторском заключении и, если это возможно, дать количественную оценку возможного влияния на финансовую (бухгалтерскую) отчетность. Как правило, эта информация излагается в отдельной части, предшествующей части с выражением мнения или с отказом от выражения мнения, и может включать ссылку на более подробную информацию (при ее наличии) в пояснениях к финансовой (бухгалтерской) отчетности.

По завершении аудиторской проверки аудиторское заключение вместе с приложенными к нему подтверждаемыми формами отчетности представляется кредитной организации в сроки, определенные в договоре на проведение аудиторской проверки. Не позднее 1 июня года, следующего за отчетным, кредитная организация представляет территориальному учреждению Банка России копию аудиторского заключения, оформленного в установленном порядке, заверенную кредитной организацией, и копию издания, в котором опубликован годовой отчет кредитной организации.

Аудиторская фирма кроме аудиторского заключения представляет руководству кредитной организации отчет аудитора (письменную информацию руководству кредитной организации) по итогам проведенного аудита. В отчете аудитора отражается вопрос о видах и параметрах выборок, применяемых на всех ста-

диях проведения проверки, и содержится развернутая аргументация выводов, изложенных в аудиторском заключении. В случае выявления аудиторами существенных нарушений порядка ведения бухгалтерского учета, которые потребовали внесения исправлений в бухгалтерский учет банка в текущем периоде (т.е. в году, следующим за отчетным годом), в отчете должны содержаться оценка и анализ исправлений, внесенных кредитной организацией в порядке выполнения требований аудиторов. Отчет о результатах аудиторской проверки представляется кредитной организацией Банку России по его требованию.

1.4.2. Оценка уровня существенности в аудите

В соответствии с федеральным правилом (стандартом) аудиторской деятельности № 4 «Существенность в аудите», утвержденным 23 сентября 2002 г., аудиторская организация в процессе проведения аудита обязана оценивать существенность и ее взаимосвязь с аудиторским риском. Информация об отдельных активах, обязательствах, доходах, расходах и хозяйственных операциях, а также составляющих капитала **считается существенной**, если ее пропуск или искажение может повлиять на экономические решения пользователей финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Существенность не предполагает обязанности аудиторских организаций проверять бухгалтерскую отчетность и устанавливать ее достоверность с абсолютной точностью до единицы измерения, в которой эта отчетность составлена. Аудиторские организации выражают свое мнение о достоверности отчетности **во всех существенных отношениях**. На принципе существенности (материальности) основывается составление аудиторского заключения: в заключении должны быть изложены **все существенные** обстоятельства, обнаруженные при проведении аудита. Существенными признаются обстоятельства, значительно влияющие на достоверность отчетности кредитной организации.

Уровень существенности (материальности) можно определить как предельное значение возможной ошибки финансовой (бухгалтерской) отчетности, начиная с которой квалифицированный пользователь этой отчетности с большой степенью вероятности будет не в состоянии сделать на ее основе правильные выводы и принимать экономически обоснованные решения.

Существенность не может выражаться в постоянно существующей абсолютной цифре. В каждом конкретном случае для каждой кредитной организации (в зависимости от объема и специфики ее деятельности) существенность может быть различной. Оценка существенности (материальности) зависит от опыта и квалификации аудиторов и производится ими для каждого клиента.

Аудитор оценивает то, что является существенным, по своему профессиональному суждению, основываясь на разработанных внутрифирменных стандартах. Аудитор устанавливает приемлемый уровень существенности при разработке общего плана аудита. Аудиторами должны приниматься во внимание как *количественное значение* искажений отчетности, так и *характер (качество) искажений*. Примерами качественных искажений являются:

недостаточное или неадекватное описание учетной политики, когда существует вероятность того, что пользователь финансовой (бухгалтерской) отчетности будет введен в заблуждение таким описанием;

отсутствие раскрытия информации о нарушении нормативных требований в случае, когда существует вероятность того, что последующее применение санкций сможет оказать значительное влияние на результаты деятельности кредитной организации.

Говоря об оценке *количественных искажений отчетности*, следует отметить, что существенность зависит от величины показателя финансовой (бухгалтерской) отчетности и определяется в процентном отношении (как относительная величина) к соответствующему (наиболее важному) показателю отчетности, характеризующему ее достоверность. В большинстве стран, в том числе и в России, нет четких подходов к определению уровня существенности. В то же время западными стандартами предусмотрены рекомендации, определяющие, что отклонения до 5 % могут быть признаны несущественными, более 10 % – существенными, а в интервале 5–10 % предоставляют право делать выводы аудитору.

В этой связи аудиторским организациям необходимо разработать для себя *систему базовых показателей* и соответствующий порядок нахождения уровня существенности, которые должны быть оформлены документально (внутрифирменным стандартом) и применяться аудиторами на постоянной основе. В качестве таких принятых базовых величин для определения уровня существенности ошибки могут использоваться: валюта баланса, отдельные статьи и разделы баланса, собственный капитал, финан-

совый результат. При этом могут применяться как базовые показатели текущего года, так и усредненные показатели текущего и предшествующих лет, а также любые расчетные процедуры, которые могут быть формализованы.

Аудитор рассматривает существенность как на уровне *финансовой (бухгалтерской) отчетности в целом*, так и в отношении остатка средств по отдельным счетам бухгалтерского учета *групп однотипных операций*. В зависимости от рассматриваемого аспекта финансовой (бухгалтерской) отчетности возможны различные уровни существенности.

Кроме того, аудитору необходимо рассмотреть возможность искажений в отношении сравнительно небольших величин, которые в совокупности могут оказать существенное влияние на финансовую (бухгалтерскую) отчетность. Например, ошибка в процедуре, проводимой в конце месяца, может указывать на возможное существенное искажение, которое возникнет в том случае, если такая ошибка будет повторяться каждый месяц.

Аудитору следует принимать во внимание существенность при: определении характера, сроков проведения и объема аудиторских процедур; оценке последствий искажений.

Между существенностью и аудиторским риском существует **обратная зависимость**, т.е. чем выше уровень существенности, тем ниже уровень аудиторского риска, и наоборот. Обратная зависимость между существенностью и аудиторским риском принимается во внимание аудитором при определении характера, сроков проведения и объема аудиторских процедур.

Оценка существенности и аудиторского риска на начальной стадии планирования может отличаться от такой оценки после подведения итогов аудиторских процедур. Это может быть вызвано изменением обстоятельств или изменением информированности аудитора по результатам аудита. Например, если аудиторская проверка планируется до конца отчетного периода, аудитор может только прогнозировать результаты хозяйственной деятельности и финансовое положение банка. Если фактические результаты деятельности и финансовое положение окажутся в значительной степени отличными от прогнозируемых, оценка существенности и аудиторского риска может измениться. Кроме того, аудитор при планировании своей работы может намеренно устанавливать приемлемый уровень существенности на уровне

более низком, чем тот, который предполагается использовать для оценки результатов аудита. Это может быть сделано в целях уменьшения вероятности необнаружения искажений, а также в целях предоставления аудитору некоторой степени безопасности при оценке последствий искажений, обнаруженных в процессе аудита.

Если аудитор приходит к выводу о том, что искажения могут оказаться существенными, ему необходимо снизить аудиторский риск посредством проведения дополнительных аудиторских процедур или потребовать от руководства банка внесения поправок в финансовую (бухгалтерскую) отчетность. Руководство вправе внести поправки в финансовую (бухгалтерскую) отчетность с учетом выявленных искажений.

В том случае, если руководство банка отказывается вносить поправки в отчетность, а результаты расширенных (дополнительных) аудиторских процедур не позволяют аудитору заключить, что совокупность неисправленных искажений не является существенной, аудитору следует рассмотреть вопрос о надлежащей модификации аудиторского заключения.

Если совокупность неисправленных искажений, выявленных аудитором, приближается к уровню существенности, аудитору необходимо определить, существует ли вероятность того, что необнаруженные искажения, рассматриваемые вместе с совокупными обнаруженными, но неисправленными искажениями, могут превысить уровень существенности, определенный аудитором. Следовательно, по мере того как совокупные неисправленные искажения приближаются к уровню существенности, аудитор рассматривает вопрос о снижении риска посредством проведения дополнительных аудиторских процедур или требует от руководства банка внесения поправок в отчетность с учетом выявленных искажений.

Оценка уровня существенности (материальности) включает индуктивный и дедуктивный подходы. *Индуктивный* подход состоит в определении материальности отдельных статей отчетности, а затем и существенности в целом. *Дедуктивный* – предполагает сначала определение общей величины допустимой ошибки и последующее распределение ее между статьями отчетности. Это распределение носит условный характер, но может помочь аудитору принять решение, какие данные и в каком объеме следует собрать в отношении разных счетов, с тем чтобы минимизи-

ровать издержки. Общая допустимая ошибка не должна превышать суммы ошибок по отдельным счетам, в противном случае аудитор должен изменить предварительное суждение о ее величине или собрать дополнительные доказательства с целью изменения составляющих ее частных ошибок.

1.4.3. Аудиторский риск

Аудиторский риск (риск аудитора) состоит в том, что высказанное мнение о достоверности проверенной отчетности может оказаться неверным: бухгалтерская отчетность кредитной организации может содержать не выявленные существенные ошибки после подтверждения ее достоверности аудитором, или, наоборот, аудитор высказал мнение о том, что отчетность содержит существенные искажения при фактическом отсутствии таких искажений отчетности.

Полностью устранить аудиторский риск невозможно, но необходимо стремиться к максимальному его снижению путем учета всевозможных факторов при планировании аудита. **Общий аудиторский риск** состоит из различных его **видов**:

- неотъемлемого риска;
- риска средств контроля;
- риска обнаружения.

Аудиторы обязаны изучать эти риски в ходе работы, оценивать их и документировать результаты оценки. Сложность в определении рисков состоит в том, что их нельзя рассчитать в виде конкретной стоимостной оценки, поэтому они должны определяться аудиторами как высокие, средние и низкие.

Аудитору необходимо получить представление о системах бухгалтерского учета и внутреннего контроля проверяемого банка, достаточное для планирования аудита и разработки эффективного подхода к проведению аудита. Аудитору следует использовать свое профессиональное суждение, чтобы оценить аудиторский риск и разработать аудиторские процедуры, необходимые для снижения данного риска до приемлемо низкого уровня.

Неотъемлемый риск означает подверженность остатка средств на счетах бухгалтерского учета или группы однотипных операций искажениям, которые могут быть существенными (по отдельности или в совокупности с искажениями остатков средств на

других счетах бухгалтерского учета или групп однотипных операций), при допущении отсутствия необходимых средств внутреннего контроля банка.

Существование неотъемлемого риска обусловлено внутренними характеристиками кредитной организации-клиента и условиями внешней среды ее деятельности, которые невозможно проверить средствами системы внутреннего контроля. При оценке неотъемлемого риска аудитору следует полагаться на свое профессиональное суждение и принимать во внимание такие факторы, как содержание и особенности бизнеса клиента; разнообразие и объемы проводимых им операций; текущее экономическое положение сферы, к которой относится клиент; честность персонала, осуществляющего руководство и ответственного за ведение учета и подготовку отчетности; опыт и квалификацию работников, ответственных за ведение учета и подготовку отчетности; наличие хозяйственных операций, порядок оформления которых неоднозначно трактуется действующим законодательством; наличие редких, необычных, нестандартных хозяйственных операций; возможность наличия внешнего давления на руководителей и персонал; возможность контроля за деятельностью клиента со стороны собственников.

Риск средств контроля (контрольный риск) означает риск того, что искажение, которое может иметь место в отношении остатка средств по счетам бухгалтерского учета или группы однотипных операций и быть существенным (по отдельности или в совокупности), не будет своевременно предотвращено или обнаружено и исправлено с помощью систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля банка.

Риск средств контроля характеризует степень надежности систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля кредитной организации. Чем в большей степени аудитор собирается опираться при подготовке своего мнения на определенные средства контроля, тем тщательнее он должен проверять их надежность и эффективность. Предварительная оценка риска средств контроля представляет собой процесс определения эффективности систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля банка с точки зрения предотвращения или обнаружения и исправления существенных искажений. Определенный риск средств контроля всегда имеет место в силу ограничений, присущих любой системе бухгалтерского учета и внутреннего контроля.

По некоторым или всем предпосылкам подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности риск средств контроля обычно оценивается аудитором как высокий в том случае, когда:

системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля банка неэффективны;

оценка эффективности систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля банка нецелесообразна.

Для снижения неотъемлемого риска руководство банка, как правило, разрабатывает системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля, направленные на предотвращение или обнаружение и исправление искажений, поэтому в большинстве случаев неотъемлемый риск и риск средств контроля тесно взаимосвязаны. Соответственно аудитору следует оценивать неотъемлемый риск и риск средств контроля не по отдельности, а во взаимосвязи.

Риск необнаружения означает риск того, что аудиторские процедуры, по существу, не позволяют обнаружить искажение остатков средств по счетам бухгалтерского учета или групп операций, которое может быть существенным по отдельности или в совокупности с искажениями остатков средств по другим счетам бухгалтерского учета или группы операций. Риск необнаружения является показателем эффективности и качества работы аудиторов, он зависит от порядка проведения конкретной аудиторской проверки, а также от таких факторов, как квалификация аудиторов и степень их предыдущего знакомства с деятельностью проверяемой кредитной организации.

Аудитор обязан на основе оценки неотъемлемого риска и риска средств контроля определить допустимый в своей работе риск необнаружения и с учетом минимизации риска необнаружения спланировать соответствующие аудиторские процедуры.

В случае если аудитору требуется снизить риск необнаружения, он обязан:

модифицировать применяемые аудиторские процедуры, предусмотрев увеличение их количества и (или) изменение их сути; увеличить затраты времени на проверку; повысить объемы аудиторских выборок.

Существует *обратная зависимость* между риском необнаружения, с одной стороны, и совокупным уровнем неотъемлемого риска и риска средств контроля – с другой. Если неотъемлемый риск и риск средств контроля высоки, то необходимо, чтобы при-емлемый риск необнаружения был низким, что позволит снизить

аудиторский риск до приемлемо низкого уровня. Если же, напротив, неотъемлемый риск и риск средств контроля находятся на низком уровне, аудитор может принять более высокий риск необнаружения и снизить аудиторский риск до приемлемо низкого уровня.

Т а б л и ц а

Зависимость между компонентами аудиторского риска

Аудиторская оценка неотъемлемого риска	Аудиторская оценка риска средств контроля		
	высокая	средняя	низкая
Высокая	САМАЯ НИЗКАЯ	БОЛЕЕ НИЗКАЯ	СРЕДНЯЯ
Средняя	БОЛЕЕ НИЗКАЯ	СРЕДНЯЯ	БОЛЕЕ ВЫСОКАЯ
Низкая	СРЕДНЯЯ	БОЛЕЕ ВЫСОКАЯ	САМАЯ ВЫСОКАЯ

В таблице показано, каким образом приемлемый уровень риска необнаружения (оценки, приведенные в девяти правых нижних клетках таблицы) может изменяться в зависимости от оценок неотъемлемого риска и риска средств контроля (прописными буквами показана степень риска необнаружения).



ГЛАВА 2

АУДИТ ПОСТАНОВКИ И ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

2.1. Законодательное и нормативное регулирование бухгалтерского учета и документооборота в кредитной организации

Организация и ведение бухгалтерского учета и внутреннего контроля в кредитных организациях регламентируются следующими нормативными документами:

1. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» (в редакции от 10.01.2003 № 8-ФЗ).
2. Положение Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» от 05.12.2002 № 205-П.
3. Положение Банка России «Об организации внутреннего контроля в коммерческих организациях и банковских группах» от 16.12.2003 № 242-П.
4. Указания Банка России «О порядке осуществления внутреннего контроля за соответствием деятельности на финансовых рынках законодательству о финансовых рынках в кредитных организациях» от 07.07.1999 № 603-У.
5. Письмо Банка России «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору» от 13.05.2002 № 59-Т.
6. Правило (стандарт) № 8 «Оценка аудиторских рисков и внутреннего контроля». Утверждено постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2003 № 405.
7. Консультативное письмо Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию «Базовые принципы эффективного надзора за банковской деятельностью» (Базель, сентябрь 1997 г.).

8. Консультативное письмо Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию «Пути повышения прозрачности банковской деятельности» (Базель, сентябрь 1998 г.).

В ходе аудита деятельности кредитной организации изучаются постановка и ведение бухгалтерского учета. В связи с этим *аудитор обязан*:

- проанализировать учетную политику кредитной организации;
- проверить соответствие бухгалтерского учета действующим нормативным документам;
- определить, в какой мере реальное состояние дел отражено во внутренней документации кредитной организации, касающейся организации бухгалтерского учета;
- подтвердить достоверность и обоснованность бухгалтерской информации, а также возможность ее использования всеми заинтересованными пользователями;
- оценить качество бухгалтерской отчетности, отметить в аудиторском заключении недостатки и дать рекомендации по их устранению.

Обоснованное выражение мнения аудитора возможно при получении достаточных аудиторских доказательств в ходе проведения детальной проверки бухгалтерского учета исходя из общепринятых принципов, законодательных и нормативных актов.

Бухгалтерский учет в кредитной организации — упорядоченная система сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах и их движении путем сплошного, непрерывного и документарного учета всех банковских, хозяйственных и других операций.

Организация бухгалтерского учета основывается на системе законодательного и нормативного регулирования, состоящей из *четырёх уровней*:

первый уровень включает законы Российской Федерации, регламентирующие ведение бухгалтерского учета и планы счетов;

второй уровень состоит из национальных стандартов, которые конкретизируют положения документов первого уровня. В зависимости от отраслевой принадлежности хозяйствующих субъектов и других особенностей деятельности стандарты могут уточняться и дополняться;

третий уровень содержит нормативные документы и методические указания ЦБ РФ по организации учета различных операций;

четвертый уровень включает внутренние документы кредитной организации, определяющие учетную политику.

Главная цель системы законодательного и нормативного регулирования состоит в установлении *единых* правовых и методологических основ организации и ведения бухгалтерского учета в банковской системе. Это предполагает обеспечение целостности ведения учета имущества, обязательств и операций, осуществляемых банками, составление и представление сопоставимой и достоверной информации об их имущественном положении, доходах и расходах, необходимой пользователям бухгалтерской отчетности.

Использование единой нормативной базы способствует адекватному пониманию эффективности организации и функционирования системы бухгалтерского учета у аудиторов, главных бухгалтеров, руководителей банков и других заинтересованных лиц.

Установленные принципы, правила и способы учета операций и составления отчетности обязательны к применению во всех кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации.

Бухгалтерский учет хозяйственных и других операций ведется кредитной организацией непрерывно с момента ее регистрации в качестве юридического лица до реорганизации или ликвидации путем сплошного, непрерывного, документарного отражения операций методом двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий план счетов. Все операции, имущество, результаты инвентаризации подлежат оценке в денежном выражении и своевременному отражению на счетах в полном объеме. Активы и пассивы оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде. Имущество и обязательства кредитной организации существуют обособленно от имущества и обязательств собственников этой организации и других юридических лиц. Ответственность за ведение бухгалтерского учета возлагается на руководителя банка.

Все операции, совершаемые банком, отражаются в бухгалтерском учете на основании документов, оформленных в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, или нормативными документами Банка России по отдельным операциям (при необходимости – с учетом требований Минфина и ИМНС России). Документы являются письменным свиде-

тельством о выполнении банковских операций и придают юридическую силу данным бухгалтерского учета. Документы могут формироваться или приниматься от клиентов как на бумажных носителях, так и в электронном виде.

В процессе аудита необходимо проверить наличие и качество оформления документов, подтверждающих обоснованность и правильность проведения операций, а также отражение операций в бухгалтерском учете в соответствии с их содержанием.

Бухгалтерскую документацию банка можно классифицировать следующим образом:

- первичные учетные документы, которые подразделяются по *характеру отражаемых операций* на кассовые и мемориальные; а по *месту формирования* – на банковские и клиентские;
- регистры, предназначенные для накопления и систематизации информации, содержащейся в первичных документах, с целью отражения на аналитических и синтетических счетах и в бухгалтерской отчетности.

Для обеспечения своевременного оформления поступающих документов и их отражения в бухгалтерском учете по балансовым и внебалансовым счетам и составления ежедневного баланса в банке устанавливаются правила документооборота и графики прохождения документов. Работу по составлению графика документооборота организует главный бухгалтер. Сформированный график, в котором установлено оптимальное число подразделений и исполнителей для прохождения каждого документа, утверждается руководителем банка.

Порядок прохождения документов должен обеспечивать:

- соблюдение сроков обработки документов (документы, поступившие в операционное время, подлежат оформлению и отражению по счетам в этот же день);
- правильность оплаты документов со счетов клиентов и с корреспондентских счетов банка;
- своевременность обработки выписок с корреспондентских счетов и проведения операций по счетам плательщиков и получателей средств;
- последовательность и периодичность вывода на печать документов аналитического и синтетического учета;
- соответствие технологии обработки учетной информации объемам и специфике выполняемых банком операций;

- соблюдение установленного порядка хранения бухгалтерских документов;
- учет интересов клиентов при разработке графика документооборота.

При оценке вышеуказанных позиций аудиторы делают соответствующие выводы об уровне организации документооборота, отмечая имеющиеся недостатки и особо обращая внимание на факты несвоевременного проведения операций, в том числе расчетов по поручениям клиентов.

Эффективность банковской деятельности, определяемая прибыльностью и надежностью банковских операций, во многом зависит от качества используемой информации. Бухгалтерский учет обеспечивает управленческие системы банка документально обоснованными и достоверными экономическими данными о фактическом наличии и движении имущества и ресурсов, направлениях размещения денежных средств, кредиторской и дебиторской задолженности, расчетах и претензиях, хозяйственных процессах и результатах деятельности и др. При этом информация, формируемая соответствующим подразделением бухгалтерии, должна быть полезна всем заинтересованным пользователям, что возможно при ее соответствии требованиям уместности, надежности и сравнимости.

Бухгалтерская информация будет *уместна*, если ее наличие или отсутствие способно оказать влияние на принимаемые решения и помогает оценить прошлые, настоящие либо будущие события. Информация *надежна* в случае отсутствия существенных ошибок и объективного отражения фактов хозяйственной деятельности. *Сравнимость* информации обеспечивается тем, что заинтересованные пользователи должны быть поставлены в известность об особенностях учетной политики, принятой банком, любых изменениях в этой политике и их влиянии на финансовое положение и результаты банковской деятельности, могли бы проанализировать работу банка в динамике и сопоставить ее с деятельностью других кредитных организаций.

Кроме того, бухгалтерская информация должна быть нейтральной (отсутствие нейтральности информации наблюдается при специальном подборе фактов для формулировки определенных выводов), полной и своевременной. Польза, извлекаемая из информации, должна быть соизмерима с затратами на ее подготовку.

Аудит точности представления и раскрытия бухгалтерской информации ведется исходя из следующих условий:

- реально ли существуют активы и обязательства банка по состоянию на отчетную дату;
- обладает ли банк правом собственности по отношению к активам и несет ли ответственность за исполнение соответствующих обязательств;
- действительно ли имела место та или иная операция или сделка;
- все ли операции, активы и пассивы надлежащим образом учтены и отражены в бухгалтерской отчетности;
- учтены ли активы и пассивы по соответствующей стоимости;
- учтены ли операции на соответствующих счетах и в правильных суммах, доходы и расходы отнесены к соответствующим периодам.

Определение масштаба, характера и направленности и детализации аудиторской проверки системы бухгалтерского учета банка зависит от оценки уровня организации внутреннего контроля, значимости объекта проверки, аудиторского риска, предварительного анализа достоверности, достаточности и убедительности источников информации. Исходя из этого определяется объем аудиторской выборки и разрабатывается методика проверки.

По итогам аудиторской проверки система бухгалтерского учета может быть оценена как **эффективная**, если она обеспечивает выполнение следующих условий:

- первичные учетные документы содержат детали операций, имеющие существенное значение для учета и отчетности;
- все операции фиксируются в бухгалтерском учете в правильном периоде времени, в правильных суммах, на надлежащих счетах бухгалтерского учета в соответствии с действующими нормативными документами и принятой учетной политикой;
- обеспечивается возможность подготовки достоверной бухгалтерской отчетности;
- выполняются все необходимые меры по ограничению вероятности появления злоупотреблений и т.д.

В целом система бухгалтерского учета должна обеспечивать возможность подготовки бухгалтерской отчетности банка, достоверной во всех существенных отношениях.

2.2. Анализ и оценка учетной политики кредитной организации

Все аспекты построения и функционирования системы бухгалтерского учета в их информационной и методической взаимосвязи представлены в учетной политике.

Каждая кредитная организация разрабатывает и утверждает учетную политику, основанную на Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации и Правилах бухгалтерского учета, изложенных в инструкциях и нормативных актах ЦБ РФ.

Учетная политика определяется как совокупность способов организации бухгалтерского учета – первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов банковской деятельности. Способствует созданию механизма реализации методов бухгалтерского учета в соответствии со структурой и спецификой деятельности банка.

Учетная политика предполагает целостность ведения бухгалтерского учета в банке и охватывает все его составляющие: организационную, техническую, методологическую и налоговую.

Организационный аспект затрагивает вопросы построения и места бухгалтерской службы в системе управления банком.

Технический аспект определяет способы работы с документацией и информацией.

Методологический аспект связан с определением порядка проведения отдельных учетных операций, не противоречащих действующему законодательству и нормативным актам ЦБ РФ.

Налоговый аспект позволяет систематизировать данные бухгалтерского учета для правильного исчисления налогооблагаемой базы и конкретизировать варианты расчетов с бюджетом по налогам и сборам, по которым предусмотрен выбор альтернативного решения в рамках действующего законодательства.

При аудиторской проверке правильности ведения учетной политики рассматриваются следующие вопросы:

- соответствие учетной политики Плану счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации и Правилам бухгалтерского учета, изложенным в инструкциях и нормативных актах ЦБ РФ;
- наличие и качество содержания внутреннего приказа об учетной политике;

- обеспечение выполнения принципиальных положений организации бухгалтерского учета;
- целесообразность и правомерность применения способов бухгалтерского учета, закрепленных в учетной политике;
- последовательность применения банком учетной политики;
- соответствие учетной политики условиям хозяйственной деятельности и совершаемым банком операциям.

Закон «О бухгалтерском учете» обязывает все организации, находящиеся на территории Российской Федерации, формировать учетную политику исходя из особенностей своей структуры, отрасли и специфики деятельности.

Во внутреннем *приказе о принятой учетной политике* должны быть определены:

- рабочий план счетов бухгалтерского учета, основанный на утвержденном Банком России Плане счетов бухгалтерского учета;

- формы первичных документов, применяемых для оформления хозяйственных операций, по которым не предусмотрены типовые формы первичных учетных документов, а также формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности;

- порядок расчета с филиалами (структурными подразделениями);

- порядок проведения отдельных учетных операций, не противоречащих действующему законодательству и нормативным актам ЦБ РФ;

- порядок проведения инвентаризации и методы оценки видов имущества, требований и обязательств;

- порядок и случаи изменения стоимости объектов основных средств, в которых они приняты к бухгалтерскому учету (переоценка, модернизация, реконструкция и т.д.);

- лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств;

- способы начисления амортизации по объектам основных средств и нематериальным активам;

- порядок отнесения на расходы стоимости материальных запасов;

- правила документооборота и технология обработки учетной информации;

- порядок и периодичность вывода на печать документов аналитического и синтетического учета;

- порядок контроля за хозяйственными операциями, а также другие вопросы, необходимые для организации бухгалтерского учета.

Учетная политика формируется главным бухгалтером, утверждается приказом руководителя банка и применяется с 1 января, следующего за годом его утверждения.

При разработке учетной политики предполагаются следующие допущения имущественной обособленности, непрерывности деятельности, последовательности применения учетной политики. Исходя из этих допущений активы и обязательства банка существуют обособленно от активов и обязательств, принадлежащих другим юридическим лицам. Если не оговорено дополнительно, считается, что банк будет осуществлять свою деятельность и в будущем и у него отсутствуют необходимость прекращать или сокращать свою деятельность.

Учетная политика должна применяться последовательно. Существенные изменения в учетной политике возможны в случаях:

- изменения законодательства Российской Федерации и других нормативных актов;
- разработки новых способов ведения бухгалтерского учета, позволяющих более достоверно отражать банковские операции в учете и отчетности или имеющих меньшую трудоемкость учетного процесса без снижения степени достоверности информации;
- существенного изменения условий деятельности кредитной организации.

Если в процессе функционирования банка возникают факты хозяйственной деятельности, существенно отличающиеся от имевших место ранее или появившиеся впервые, то утверждение способов их бухгалтерского учета не будет считаться изменением учетной политики.

При проведении аудита необходимо обратить внимание на правомерность одного из нескольких допускаемых законодательством способов формирования учетной политики по конкретному направлению организации бухгалтерского учета. В случае отсутствия установленного нормативными документами метода ведения бухгалтерского учета кредитная организация разрабатывает его самостоятельно.

Разумное ведение учетной политики способствует выполнению следующих требований:

- а) полноты и своевременности отражения всех фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете;

б) осмотрительности проведения операций, что выражается в большей готовности к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и требований, не допуская создания скрытых резервов;

в) приоритета содержания над формой, предполагающего отражение в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности исходя из их экономического содержания и условий хозяйственной деятельности, а не юридической формы;

г) непротиворечивости и соответствия данных аналитического и синтетического учета;

д) рациональности ведения учетной политики исходя из размеров кредитной организации и условий хозяйственной деятельности.

Применяемая кредитной организацией учетная политика раскрывается в пояснительной записке к годовой бухгалтерской отчетности. Дополнительно к вопросам, подлежащим обязательно изложению в соответствии с инструкциями ЦБ РФ по составлению годовой отчетности, поясняются особенности учетной политики, допущения, принятые банком при ее формировании, а также способы ведения бухгалтерского учета, существенно влияющие на оценку бухгалтерской отчетности заинтересованными пользователями.

По результатам рассмотрения документов, в которых изложена учетная политика кредитной организации, и анализа ее применения в повседневной деятельности аудиторы делают вывод о качестве и полноте содержания этих документов, об эффективности и адекватности их использования сотрудниками банка и приводят свои рекомендации по улучшению учетной работы банка. Эти выводы и рекомендации находят свое отражение в аудиторском заключении.

2.3. Проверка постановки аналитического и синтетического учета в кредитной организации

Информация на активных и пассивных счетах, предназначенных для группировки и текущего учета однородных банковских операций, по способу ее обобщения и систематизации делится на синтетическую и аналитическую.

На счетах синтетического учета отражаются состав и движение средств банка, их источники, результаты деятельности в обобщенном виде и в денежном выражении. Счета аналитического учета детализируют информацию, учитываемую на синтетических счетах.

Количество синтетических счетов ограничено Планом счетов.

Количество и наименование аналитических счетов определяются кредитной организацией самостоятельно. Перечень используемых банком бухгалтерских счетов, составляющих основу информационной системы бухгалтерского учета, называется *рабочим планом счетов* и отражается в Положении об учетной политике.

Документами аналитического учета являются: лицевые счета, бухгалтерский журнал, ведомость остатков по счетам первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам, ведомость остатков привлеченных (размещенных) средств.

К документам синтетического учета относятся оборотная ведомость и баланс.

Так как документы аналитического и синтетического учета предназначены для систематизации и накопления первичной бухгалтерской информации, их следует классифицировать как учетные регистры.

Аудиторская проверка правильности формирования бухгалтерской информации, отраженной в учетных регистрах, может проводиться по *двум направлениям*:

- оценка точности отражения операций и качества ведения регистров;
- количественная сверка оборотов и остатков по счетам.

Правильность отражения операций подтверждается методом визуальной проверки. Возможно дополнительное использование расчетно-денежных документов, на основании которых были сделаны записи в учетных регистрах, и подтверждений третьей стороны о достоверности остатков по счетам.

Все операции, проводимые банком, должны отражаться в регистрах бухгалтерского учета в хронологическом порядке и группироваться по соответствующим счетам. Правильность отражения операций обеспечивают лица, составившие и подписавшие регистры в соответствии с нормативными требованиями ЦБ РФ, а также осуществляющие дополнительный контроль. Исправление ошибок должно быть обосновано и подтверждено подписью лица, внесшего исправление, с указанием даты его совершения.

Содержание регистров и внутренней бухгалтерской отчетности является коммерческой тайной. Срок хранения регистров — не менее пяти лет. При хранении должна быть обеспечена защита от несанкционированного доступа.

Количественная сверка основывается на использовании в бухгалтерском учете *принципа двойной записи*, когда сумма каждой операции должна отражаться на счетах дважды: по дебету одного счета и по кредиту другого, а также на существовании непрерывной взаимосвязи между синтетическими и относящимися к ним аналитическими счетами.

Эта *взаимосвязь* синтетического и аналитических счетов предполагает:

- отражение на аналитических счетах тех же качественно однородных фактов хозяйственной деятельности, что и на объединяющем их синтетическом счете, но по более детальным экономическим группировкам;
- аналогичность структуры аналитических и синтетических счетов;
- равенство итогов оборотов и сальдо синтетического счета итогам оборотов и сальдо составляющего его аналитического счета.

Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях предусмотрено обязательное проведение сверки сумм, отраженных во взаимосвязанных регистрах бухгалтерского учета.

Перед подписанием баланса главный бухгалтер должен убедиться в *соответствии*:

- остатков по счетам второго порядка, отраженным в балансе, остаткам, показанным в оборотной ведомости и в ведомости остатков по счетам;
- остатков по счетам второго порядка, отраженным в ведомости остатков по счетам, остаткам, показанным в ведомости остатков размещенных (привлеченных) средств.

О произведенной сверке делается соответствующая запись перед подписями должностных лиц.

При подтверждении аудитом *правильности отражения* сумм по счетам аналитического и синтетического учета необходимо обращать внимание на:

- 1) наличие записи в балансе о проведенной сверке по счетам;
- 2) определение причин обнаруженных расхождений и принятых мер к исправлению;

- 3) соблюдение установленного порядка при выполнении исправительных проводок;
- 4) исправление ошибок в момент их обнаружения;
- 5) наличие перепечатки (исправления) документов аналитического и синтетического учета.

Для обеспечения большей уверенности в достоверности данных возможно проведение *дополнительных* аудиторских процедур, которые включают: выверку данных, сверку с первичными документами, пересчет и проверку точности подсчетов и анализ выявленных расхождений.

2.4. Оценка эффективности внутрибанковского контроля

Организация внутрибанковского контроля является актуальной задачей, которая во многом определяет возможность стабильного развития каждой кредитной организации и банковской системы в целом.

Основное требование, предъявляемое к внутреннему контролю, – системность, характеризующая всеобъемлющий характер его проведения на организационном и функциональном уровнях.

Система внутреннего контроля призвана сократить банковские риски и обеспечить для руководства банка, акционеров и клиентов поток надежной информации о деятельности банка. Ведущая цель внутреннего контроля – защита интересов инвесторов, банков и их клиентов путем контроля за соблюдением сотрудниками банка законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, урегулирования конфликтов интересов, обеспечения надлежащего уровня надежности, соответствующего характеру и масштабам проводимых банком операций и минимизации рисков банковской деятельности.

Международными стандартами определяется необходимость подтверждения внутренним контролем рациональности и осмотрительности ведения дел в банке в соответствии с принятой советом директоров политикой и стратегией, проведения операций только после получения соответствующего разрешения, полноты, точности и своевременности составления бухгалтерской отчетности и других документов, а также способность руководства банка идентифицировать, оценивать и управлять рисками.

Рост банковской активности без наличия таких защитных систем, как правило, приводит к отрыву от реальной ситуации, потере ориентиров и в некоторых случаях заканчивается банкротством кредитной организации.

Важными документами, определяющими порядок внутреннего контроля в банках, являются инструкции ЦБ РФ и внутреннее Положение, действующее в каждом коммерческом банке. В уставе кредитной организации должны содержаться сведения о службе внутреннего контроля, ее структуре и полномочиях. Проведение контрольных процедур осуществляется с учетом рекомендаций международного Базельского комитета по банковскому надзору, которые изложены в «Основопологающих принципах эффективности банков» и «Базовых принципах эффективного надзора за банковской деятельностью».

Создание системы внутреннего контроля представляет собой комплексный процесс, включающий методологические, организационные и технологические вопросы, направленный на разработку процедур и механизмов поддержания устойчивости банка. Таким образом, составной частью этой единой системы является служба внутреннего контроля, непосредственно реализующая контрольные функции в соответствии с размерами и спецификой деятельности банка, характером и масштабом проводимых им операций.

При построении службы внутреннего контроля целесообразно учитывать следующие требования:

- наличие логической и упорядоченной взаимосвязи между подразделениями и работниками службы, исключая дублирующие процедуры по мониторингу финансово-экономического состояния банка;

- гибкость организационной структуры службы, что позволит оперативно реагировать на изменения внутренней и внешней среды банка;

- интеграция в единую систему управления банком;

- максимизация расширения межличностных и регламентных коммуникаций с целью концентрации информационных потоков;

- в рамках структуры службы необходимо предусмотреть должности системных аналитиков для комплексного исследования полученной информации для своевременного и эффективного принятия управленческих решений.

Круг вопросов, курируемых службой внутреннего контроля, очень широк и охватывает практически все сферы деятельности банка.

В процессе деятельности службы *должно быть обеспечено:*

- соблюдение требований законодательства и нормативных актов Банка России, стандартов деятельности и норм профессиональной этики, внутренних положений, действующих в кредитной организации, в том числе при выполнении персоналом своих служебных обязанностей;
- разграничение полномочий и должностных обязанностей сотрудников банка при принятии решений, затрагивающих интересы менеджеров банка, его собственников и клиентов;
- выявление недостатков и нарушений в деятельности банка и разработка рекомендаций и указаний по их устранению;
- сохранность и укрепление активов (имущества) банка;
- своевременное обнаружение рисков в процессе банковской деятельности и использование эффективных методов управления ими;
- осуществление контроля за правильностью постановки бухгалтерского учета, адекватным отражением операций в соответствии с Планом счетов, за надлежащим состоянием отчетности банка;
- эффективное функционирование внутреннего аудита и взаимодействие с внешним аудитом, а также с органами регулирования и надзора.

На основе информационно-аналитических материалов, собранных службой внутреннего контроля, правление банка принимает решение о дальнейших направлениях деятельности банка.

Успешное выполнение поставленных задач во многом зависит от статуса и положения службы внутрибанковского контроля в организационной структуре банка, а также определяется уровнем независимости ее деятельности.

Руководитель службы назначается правлением банка по согласованию с советом директоров и является по должности заместителем руководителя банка. В его подчинении не могут находиться иные внутрибанковские подразделения.

Принимая во внимание сложность и ответственность контрольных функций, подбор сотрудников службы осуществляется с учетом уровня образования (необходимо высшее образование,

соответствующее характеру выполняемых ими функций) и исходя из профессиональных навыков и квалификации, что определяется стажем работы в банковской системе. Их деятельность в банке считается исключительной. Они подотчетны только председателю правления банка.

Все вышеизложенные аспекты организации службы внутреннего контроля должны рассматриваться и анализироваться в ходе аудиторской проверки с последующей разработкой соответствующих рекомендаций для банка.

Эффективность внутреннего контроля может быть достигнута при координации действий всех руководящих органов банка, обеспечении принципов коллегиальности и открытости по всем принимаемым решениям. Для повышения качества контрольных процедур целесообразно использование помощи сотрудников банка. Вовремя выявленная и предоставленная ими информация о фактах нарушения законности и правил совершения операций, случаях возможного нанесения ущерба банку, его вкладчикам или клиентам способствует укреплению защитной системы банка.

Реализация механизма обратной связи предполагает консультирование персонала службой внутреннего контроля в случаях возникновения сомнений по поводу правомерности конкретных сделок. Руководством банка утверждается перечень операций, которые требуют обязательного согласования с руководителем службы внутреннего контроля. Предварительное уведомление необходимо в тех случаях, когда планируются сделки, в совершении которых работники банка могут быть признаны заинтересованными лицами. Выполнение этих условий позволит адекватно оценить сложившуюся ситуацию и принять правильные управленческие решения.

Внутренний контроль включает административный и финансовый контроль, проводимый в предварительном, текущем и последующем порядке.

Административный контроль обеспечивает проведение операций только уполномоченными на то лицами в соответствии с определенными банком процедурами принятия решений. В компетенцию финансового контроля входит проверка соблюдения указанной в документах политики банка применительно к разным видам финансовых услуг и выполнение нормативных требований Банка России при осуществлении операций и их адекватного отражения в учете и отчетности.

Используя рекомендации Базельского комитета по банковскому регулированию, можно выделить четыре **основные подконтрольные области**:

- организационные структуры (распределение обязанностей и ответственности, ограничение полномочий на разрешение выдачи кредитов и процедуры принятия решений);
- бухгалтерский учет (согласование счетов, контрольные списки, периодические промежуточные балансы);
- принцип «четырёх глаз» (разделение функций, перекрестные проверки, двойная подпись и т. д.);
- непосредственный контроль за активами и инвестициями.

Каждый факт проверки, проведенной службой внутреннего контроля, должен быть задокументирован, а по полученным результатам оформлено заключение. В нем отражаются все вопросы, изученные в ходе проверки, выявленные риски, обнаруженные недостатки и случаи нарушения законодательства, нормативных документов, внутренних распоряжений работниками банка. Предлагаются меры по устранению недостатков и нормализации деятельности отдельных сотрудников и подразделений банка, а также возможные дисциплинарные взыскания по отношению к нарушителям. Эти заключения регулярно представляются руководству банка в соответствии с Положением о службе внутреннего контроля банка.

Для эффективного функционирования системы внутреннего контроля необходимо периодически проводить мониторинг организации его работы с учетом изменения экономической ситуации, новых требований законодательства и нормативных документов ЦБ РФ.

Процесс анализа состояния внутреннего контроля предполагает общее знакомство с системой внутреннего контроля, первичную оценку его надежности и подтверждение достоверности этой оценки.

Аудиторская проверка деятельности службы внутреннего контроля может быть разделена на несколько этапов, включающих анализ:

- 1) пакета документов, регулирующего организацию контрольных процедур;
- 2) информационного обеспечения контроля;
- 3) структурного построения службы внутреннего контроля;
- 4) выполнения службой контроля возложенных на нее функций;

- 5) организации работы комплаенс-контроля;
- 6) качественного состава клиентов банка.

Первый этап предполагает изучение Положения банка об организации внутреннего контроля, а также других документов, используемых при проведении проверок. К ним относятся документы, определяющие процедуры принятия решений, распределения функций и полномочий между подразделениями и сотрудниками банка, формулирующие политику банка по размещению и привлечению денежных средств, обслуживанию счетов клиентов и т.д. В этих документах должны быть однозначно определены позиции банка по проводимым операциям и исключены двусмысленности и разночтения. Их четкая проработка способствует обеспечению надлежащего уровня надежности банка и минимизации рисков.

На **втором этапе** оценивается уровень информированности службы внутреннего контроля в разрезе оперативности и полноты поступающих данных. Проверяется действенность механизма обеспечения информацией, который предусматривает получение от подконтрольного подразделения любой необходимой документации, возможность снимать копии и входить в помещения этого подразделения. Следует обращать внимание на возникающие препятствия к получению информации, что может быть попыткой скрыть какие-либо нарушения, и на меры, принимаемые против несанкционированного использования сотрудниками информации.

Проверка адекватности структуры службы внутреннего контроля решаемым задачам производится на **третьем этапе**. Построение службы должно основываться на ее иерархической подчиненности как подсистемы в рамках единой системы банка. Пределы и нормы управляемости и специфика функционирования определяют количественную и качественную достаточность персонала службы. Действенная организационная структура должна способствовать предотвращению злоупотреблений со стороны отдельных сотрудников как внутри, так и вне ее. Это может быть достигнуто при соответствии полномочий уровню ответственности, разделении контрольных и исполнительских функций, соблюдении должностных инструкций.

Структура службы внутреннего контроля должно отвечать всем принципам эффективных структур (гибкость, адаптивность и т. д.) и включать подразделения текущего контроля, анализа, выявления и предупреждения рисков и подготовки информационной базы для реализации стратегических задач.

На **четвертом этапе** необходимо оценить качественные характеристики деятельности контрольной службы и степень ее соответствия непрерывно меняющимся условиям функционирования банка. Задачи внутреннего контроля должны быть соизмеримы с потребностями банка, сложившейся ситуацией, а также учитывать структурную организацию банка и поставленные перед ним цели.

Обращается внимание на наличие методического обеспечения, определяющего оценку степени риска банковских операций, объемы выборок и т. д.

Контрольной службой заранее определяются способы проведения работы (плановый, аналитический и другие методы) и выбираются объекты и участки, подлежащие внутренней проверке. При этом учитываются период времени, прошедший с момента предыдущей проверки, характер вскрытых нарушений и ошибок, происходящие изменения направлений банковской политики, поступившая конфиденциальная информация, уровень квалификации кадров в конкретном подразделении и другие факторы. Исходя из полученных данных составляется предварительное задание, которое при необходимости рассматривается, изменяется или дополняется руководством банка. Контрольные процедуры должны быть проведены в срок, полностью и по всем вопросам, предусмотренным заданием.

В процессе анализа работы службы необходимо подтвердить достоверность собранной ею информации: а) о наличии полномочий сотрудников банка для доступа к имуществу, к осуществлению операций по счетам клиентов и кредиторов; б) о соответствии отражения в учете совершаемых операций нормативным требованиям; в) о реальности и полноте отражения активов и пассивов и обеспечения составления отчетности установленной формы. По всем нарушениям, выявленным внутренним контролем, должны быть направлены предписания по их исправлению. В свою очередь, руководитель подразделения, в котором были выявлены недостатки, должен проинформировать руководство банка (и службу внутреннего контроля) о мерах, принятых по устранению допущенных нарушений, и их результатах.

Для сокращения нерезультативных процедур имеет смысл определять приоритетные направления внутренних проверок.

Пятый этап предусматривает проверку организации контроля за соответствием операций банка на финансовых рынках законодательству, регулирующему такую деятельность. Задача

внутреннего контроля в этом случае заключается в разработке системы защиты от несанкционированного распространения между внутренними подразделениями служебной информации, использования этой информации сотрудниками в своих интересах и передачи третьим лицам. Все рекламные объявления и публикации кредитной организации, касающиеся деятельности в финансовой сфере, подлежат согласованию с комплаенс-контролем. Любые действия, осуществляемые банком на рынке ценных бумаг, не должны быть связаны с манипулированием ценами, что может привести к дестабилизации рынка.

Если в процессе проведения операций (сделок) возник конфликт интересов между участниками финансовых рынков, банк должен соблюдать приоритет интересов клиентов перед своими собственными и интересами своих сотрудников.

Внутрибанковский контроль, являясь важным инструментом обеспечения доверия к банку в целом, также необходим для определения качественного состава обслуживаемой клиентуры.

На **шестом этапе** анализируется деятельность службы внутреннего контроля по предотвращению отмывания доходов, полученных незаконным путем, а также по выявлению в деятельности клиентов фактов, наносящих убытки банку или подрывающих его авторитет.

Принципиальные вопросы организации внутреннего контроля и целевые установки определяют критерии, на основе которых оценивается качество системы внутрибанковского контроля.

К этим критериям относятся:

- соответствие структуры службы размерам и специфике деятельности банка;
- независимость и подчиненность руководству банка;
- адекватность контрольных процедур характеру и масштабам проводимых банком операций;
- квалификационный состав (высшее образование, профессиональные навыки, опыт работы в банковской системе) и численность работников службы, достаточная для эффективного достижения целей;
- организация доступа к документации и информации;
- качество и уровень выполнения задач, поставленных органами управления банка;
- соблюдение законодательных норм работниками службы в процессе выполнения контрольных функций;

- соответствие степени надежности контроля затратам на его создание.

В качестве интегрирующего показателя эффективности внутреннего контроля можно назвать уровень его полезности, а также возможность оказания положительного влияния на результаты работы банка в целом через действенный механизм поддержания его стабильности.

Оценка внутреннего контроля проводится руководством банка, внешним аудитом и ЦБ РФ на основе отчетов и другой информации, собранной и проанализированной службой внутреннего контроля.

Не реже одного раза в год заслушивается отчет о работе службы перед высшим органом управления банком или по его решению перед советом директоров (наблюдательным советом).

При составлении аудиторских заключений по результатам проверки деятельности кредитной организации возможно использование выводов из отчетов службы внутреннего контроля.

Несмотря на однотипный характер целей и задач внутреннего контроля и внешнего аудита, следует исходить из допущений о возможном различии подходов и методик проверок, относительной независимости службы внутреннего контроля от корпоративных внутриванковских интересов, стремления сотрудников улучшить имидж кредитной организации в восприятии внешних пользователей. Также следует учитывать «риск контроля», предполагающий, что не существует системы контроля, эффективной на 100%, и некоторые существенные ошибки не будут своевременно обнаружены и исправлены. Поэтому объективность мнения аудиторской фирмы должна основываться на самостоятельной оценке постановки внутреннего контроля и возможности доверять его выводам.

Методы проведения аудита, объемы и направленность детальных проверок во многом определяются исходя из предварительной оценки внутреннего контроля. В соответствии со стандартами аудиторской деятельности мнение аудитора об организации системы бухгалтерского учета и эффективности системы внутреннего контроля является базой для планирования степени детальности и выборочности проведения аудиторских процедур. Уровень внутреннего контроля может быть оценен на основе обязательного ознакомления со структурой, методами, процедурами и средствами контроля, а также документальными свидетельствами фактического действия внутреннего контроля.

Банк России осуществляет дистанционный анализ организации внутреннего контроля в банках на основе данных, включенных в состав годового отчета. При необходимости проводит проверки работы службы внутреннего контроля на местах. В этих случаях проверяется наличие должностных инструкций и внутренних документов, регулирующих деятельность службы внутреннего контроля, затрагиваются вопросы о численности и квалификации персонала службы, изучается состояние информационной системы банка и обеспечение ее безопасности, а также организация контроля за филиалами и другие вопросы. Банк России может запрашивать отчеты о состоянии внутреннего контроля за другие периоды деятельности банка, а также иную информацию по вопросам компетенции службы внутреннего контроля.

При необходимости им осуществляется проверка организации внутреннего контроля на местах.



ГЛАВА 3

АУДИТ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

3.1. Нормативное регулирование операций банка с собственными средствами (капиталом)

Основные нормативные акты, регулирующие порядок формирования уставного капитала, резервного и других фондов банка, следующие:

1. Федеральный закон «Об акционерных обществах» от 26.12.95 № 208-ФЗ (в редакции Федеральных законов от 13.06.96 № 65-ФЗ, от 24.05.99 № 101-ФЗ, от 07.08.2001 № 120-ФЗ, от 21.03.2002 № 31-ФЗ, от 31.10.2002 № 134-ФЗ, от 27.02.2003 № 29-ФЗ).
2. Федеральный закон «Об обществах с ограниченной ответственностью» от 31.12.98 № 193-ФЗ.
3. Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» от 22.04.96 № 39-ФЗ (в редакции Федеральных законов от 26.11.98 № 182-ФЗ, от 08.07.99 № 139-ФЗ, от 07.08.2001 № 121-ФЗ, от 28.12.2002 № 185-ФЗ).
4. Положение Банка России «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» от 10.02.2003 № 215-П.
5. Инструкция Банка России «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» от 19.01.2004 № 109-И.
6. Инструкция Банка России «Об обязательных нормативах банков» от 16.01.2004 № 110-И.
7. Инструкция Банка России «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации» от 22.07.2002 № 102-И (в редакции Указания Банка России от 03.06.2003 № 1288-У).

8. Положение Банка России «Об особенностях регистрации кредитных организаций с иностранными инвестициями и о порядке получения предварительного разрешения на увеличение уставного капитала зарегистрированной кредитной организацией за счет средств нерезидентов» от 23.04.97 № 437.
9. Положение Банка России «О порядке формирования и использования резервного фонда кредитной организации» от 23.12.97 № 9-П (с учетом Указаний ЦБ РФ от 01.07.98 № 272-У).
10. Указание Банка России «О порядке оплаты уставного капитала кредитных организаций иностранной валютой и отражения соответствующих операций по счетам бухгалтерского учета» от 19.03.99 № 513-У (с изменениями от 19.05.99, 18.12.2000).
11. Указание Банка России «Об оплате уставного капитала кредитных организаций за счет средств бюджетов всех уровней, государственных внебюджетных фондов, свободных денежных средств и иных объектов собственности, находящихся в ведении органов государственной власти и органов местного самоуправления» от 14.08.2002 № 1186-У.
12. Указание Банка России «О порядке приведения в соответствие размера уставного капитала и величины собственных средств (капитала) кредитных организаций» от 24.03.2003 № 1260-У.
13. Указание Банка России «О минимальном размере уставного капитала для создаваемых кредитных организаций, размере собственных средств (капитала) для действующих кредитных организаций в качестве условия создания на территории иностранного государства их дочерних организаций и(или) открытии их филиалов, размере собственных средств (капитала) для небанковских кредитных организаций, ходатайствующих о получении статуса банка» от 01.12.2003 № 1346-У.

Основными задачами аудита собственного капитала кредитной организации являются:

- подтверждение источников формирования собственного капитала и достоверности их отражения в учете и финансовой отчетности банка;
- проверка соблюдения правил и процедур формирования и изменения уставного капитала, требований Банка России к его размеру и структуре;

- подтверждение достоверности учета прав собственников на долю в собственном капитале банка;
- установление правомерности формирования резервного и других фондов банка и их включения в состав источников собственного капитала;
- подтверждение правильности расчета собственных средств банка, правомерности отнесения источников к основному и дополнительному капиталу и соблюдения установленных соотношений между двумя уровнями капитала.

Особенность аудита собственного капитала заключается в том, что наряду с подтверждением достоверности его источников аудитор должен проверить соблюдение банком требований законодательства и нормативных актов при формировании уставного капитала и изменении его размеров. Он должен также установить достоверность отражения в бухгалтерском учете и финансовой отчетности прав различных собственников на капитал банка. Сложности, с которыми сталкиваются аудиторы в ходе проверки формирования и движения уставного капитала и фондов, создаваемых за счет прибыли, вызываются отсутствием необходимого согласования требований банковского законодательства и нормативных актов Банка России, с одной стороны, и акционерного законодательства, а также законодательства по ценным бумагам и нормативных актов ФСФР – с другой.

3.2. Проверка правильности формирования, изменения и отражения в учете уставного капитала банка

В ходе аудиторской проверки правильности формирования и изменения уставного капитала банка аудитор должен изучить и проанализировать следующие основные документы:

- устав банка и учредительные документы (учредительный договор – для банков в форме ООО, договор о создании АО – для акционерных банков, список акционеров, данные об учредителях – юридических лицах и т.д.);
- лицензии на осуществление банковских операций;
- протоколы общих собраний, заседаний совета банка (наблюдательного совета);
- проспекты акций;

договоры купли-продажи акций банка, подписные листы или договоры с участниками неакционерных банков, договоры мены на определенное количество акций банка;

реестры акционеров, выписки по лицевым счетам акционеров (участников) банка;

договоры со специализированным реестродержателем;

внутрибанковские положения по организации дополнительных эмиссий акций (для многофилиальных банков), по выкупу и перепродаже собственных акций;

положение об учетной политике банка в части отражения операций по формированию и изменению уставного капитала;

платежные документы, подтверждающие оплату уставного капитала акционерами (участниками), выписки по соответствующим лицевым счетам;

балансы акционеров (участников) банка, их уставы, аудиторские заключения – для подтверждения наличия у них источников собственных средств для оплаты акций (долей в уставном капитале) банка.

Аудиторская проверка формирования и последующих изменений уставного капитала банка предполагает проведение следующих процедур:

анализ устава и других учредительных документов, лицензий на осуществление банковских операций на предмет определения организационно-правовой формы банка, количества и состава участников, размера и структуры собственного капитала, направлений деятельности, что имеет значение для вынесения суждений об уровне допустимых для данного банка рисков, оценки выполнения им пруденциальных норм и требований, качества внутренних систем управления;

получение доказательств правомерности решений об увеличении (уменьшении) уставного капитала, оценка своевременности проведения процедур увеличения (уменьшения) уставного капитала и внесения необходимых изменений в реестр акционеров – для подтверждения легитимности изменений уставного капитала, правильности и достоверности их отражения в бухгалтерском учете;

анализ распределения прав собственности среди участников (акционеров) – с целью выявления держателей крупных пакетов акций банка, наличия среди участников (акционеров) нерезидентов, а также органов, представляющих государство, органы власти субъектов Федерации и органы местного самоуправления,

поскольку участие данных категорий в капитале банка сопряжено с дополнительными разрешительными процедурами, в проведении которых аудитор должен документально убедиться;

анализ документов по выпуску и размещению акций акционерными банками – с целью установления видов выпущенных акций, их номинальной стоимости, условий размещения и объема прав, предоставленных их держателям, а также видов активов, вносимых в оплату акций, способа их оценки, полноты и своевременности оплаты акций;

анализ своевременности и полноты оплаты взносов в уставный капитал банков в форме обществ с ограниченной ответственностью, видов и структуры активов, внесенных в оплату. Эти данные важны для определения фактического размера уставного капитала, правильности оценки неденежных активов, внесенных в его оплату и достоверности расчета капитала первого уровня.

При проведении данных процедур аудитор должен убедиться в том, что при осуществлении операций с владельцами капитала, при выпуске и размещении акций и при их выкупе банк соблюдает нормы действующего законодательства и требования Банка России.

Особое внимание при анализе учредительных документов необходимо уделить *уставу банка*. Устав должен быть утвержден собранием учредителей и подписан председателем совета банка, на его титульном листе должен стоять штамп Банка России о государственной регистрации банка с указанием даты регистрации. Аудитор всегда должен изучать только подлинные учредительные документы, поскольку работа с копиями содержит риск получения недостоверной информации, в частности по причине того, что копии могут быть сделаны до внесения изменений в оригиналы.

В результате изучения устава аудитор делает заключение о том, в какой организационно-правовой форме зарегистрирован банк: в форме общества с ограниченной ответственностью или в форме акционерного общества. На основании записей Банка России, произведенных на титульном листе устава, аудитор получает информацию о внесении в устав изменений и дополнений. Он должен проверить наличие в банке протоколов общего собрания о принятии этих изменений. Если изменения касались места нахождения (почтового адреса) банка, его наименования, а также уменьшения уставного капитала и реорганизации, то аудитор дополнительно должен проверить, были ли об этом уведомлены все его кредиторы (за исклю-

чением случаев преобразования банков из ЗАО в ОАО и наоборот, которые не считаются реорганизацией юридического лица). Аудитору необходимо проверить соблюдение сроков регистрации в Банке России изменений и дополнений, вносимых в устав, исходя из того, что документы для регистрации изменений и дополнений устава, кроме изменений величины уставного капитала, должны быть представлены в Банк России в течение месяца со дня принятия общим собранием акционеров (участников) соответствующего решения.

В наиболее тщательном изучении нуждается *устав акционерного банка*. В нем должен быть определен тип акционерного общества (открытое или закрытое), категория, количество и номинальная стоимость акций в российских рублях, приобретенных акционерами (размещенные акции), количество и номинальная стоимость акций, которые кредитная организация вправе размещать дополнительно к размещенным акциям (объявленные акции). Дополнительные акции могут быть размещены кредитной организацией только в пределах количества объявленных акций, что следует учитывать аудитору, проверяющему формирование уставного капитала и подтверждающему проспект эмиссии. Кроме того, в уставе кредитной организации должны быть определены количество, номинальная стоимость, права, предоставляемые акциями кредитной организации каждой категории и типа. Уставом могут быть установлены ограничения количества акций, принадлежащих одному акционеру, и их суммарной номинальной стоимости, а также максимального размера голосов, предоставляемых одному акционеру.

Аудитор должен обратить внимание на номинальную стоимость обыкновенных акций банка; она должна быть одинаковой для всех акций независимо от их порядкового номера и времени выпуска и выражена в российских рублях. Обыкновенные акции должны предоставлять их владельцам одинаковый объем прав.

Если уставом банка предусмотрен выпуск привилегированных акций, аудитору следует определить долю размещенных привилегированных акций; в общем объеме уставного капитала акционерного банка она не должна превышать 25%. Возможность выпуска одного или нескольких типов привилегированных акций, размер дивиденда и (или) ликвидационная стоимость по каждому из них, объем прав, предоставляемый ими, определяются уставом кредитной организации. Привилегированные акции од-

ного типа предоставляют их владельцам одинаковый объем прав и имеют одинаковую номинальную стоимость. Если уставом кредитной организации или в случаях, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах» от 26.12.95 № 208-ФЗ, привилегированная акция наделяется правом голоса, количество голосов, каким будет обладать владелец привилегированной акции, должно быть закреплено в уставе кредитной организации.

Учредители банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, подписывают *учредительный договор*, содержание и оформление которого также рассматриваются аудитором. При этом особое внимание следует обратить на зафиксированные в договоре условия и порядок передачи банку имущества участников, участия в его деятельности, распределения прибыли банка и покрытия убытков.

Аудиторская проверка должна подтвердить правомерность формирования уставного капитала, согласование с Банком России приобретения более 20% акций банка, правильность отражения в учете операций по формированию уставного капитала, включая операции по капитализации прочих собственных средств банка.

При аудите правомерности формирования уставного капитала аудитор должен принимать во внимание, что уставный капитал банка может формироваться только за счет собственных средств акционеров (участников). Вклады в уставный капитал и средства в оплату приобретенных акций банка должны перечисляться только с расчетных счетов предприятий-акционеров (участников). Предприятия и организации, имеющие неликвидный баланс или объявленные неплатежеспособными, не могут выступать в роли учредителей банков и приобретать их акции при первичном размещении. При необходимости аудиторы должны проверить и подтвердить наличие у акционеров (участников) банка собственных средств для участия в формировании уставного капитала банка.

При проверке кредитных организаций с участием государственной собственности аудитор должен учитывать, что в соответствии с Указанием Банка России «Об оплате уставного капитала кредитных организаций за счет средств бюджетов всех уровней, государственных внебюджетных фондов, свободных денежных средств и иных объектов собственности, находящихся в ведении органов государственной власти и органов местного самоуправления» от 14.08.2002 № 1186-У:

федеральные органы государственной власти, осуществляющие в рамках своей компетенции от имени Российской Федерации права собственника имущества, и Российский фонд федерального имущества вправе выступать в качестве приобретателей акций (долей) кредитных организаций за счет средств федерального бюджета, государственных внебюджетных фондов, свободных денежных средств и иных объектов собственности, находящихся в ведении федеральных органов государственной власти, только в случаях, предусмотренных Федеральными законами;

органы государственной власти, осуществляющие в рамках своей компетенции от имени субъектов Российской Федерации права собственника имущества, вправе выступать в качестве приобретателей акций (долей) кредитных организаций за счет средств бюджетов субъектов Российской Федерации, свободных денежных средств и иных объектов собственности, находящихся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации, на основании соответствующего законодательного акта субъекта Российской Федерации;

органы местного самоуправления, осуществляющие в рамках своей компетенции от имени муниципальных образований права собственника имущества, вправе выступать в качестве приобретателей акций (долей) кредитных организаций на основании решения органа местного самоуправления.

Аудитору целесообразно проверить наличие таких Федеральных законов, законодательных актов субъектов Федерации и решений органов местного самоуправления, уточнить даты их принятия, проанализировать содержание, сопоставив его с соответствующими положениями устава, других учредительных документов банка, а также документов, подтверждающих размеры, сроки и формы внесения средств федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации, государственных внебюджетных фондов, свободных денежных средств и иных объектов собственности в оплату акций (долей) данного банка.

При проведении аудиторской проверки в кредитной организации с иностранными инвестициями аудитор должен проверить наличие у нее разрешения Банка России на создание кредитной организации с участием нерезидентов и на увеличение уставного капитала за счет средств нерезидентов. Кредитная организация обязана получить предварительное разрешение Банка России и на отчуждение своих акций (долей) в пользу нерезидентов, равно

как и на отчуждение ее участниками-резидентами принадлежащих им акций (долей) нерезидентам (см. Положение Банка России «Об особенностях регистрации кредитных организаций с иностранными инвестициями и о порядке получения предварительного разрешения Банка России на увеличение уставного капитала зарегистрированной кредитной организации за счет средств нерезидентов» от 23.04.97 № 437).

Проверяя источники формирования уставного капитала кредитной организации, аудитор должен удостовериться в том, что в ней соблюдаются установленные законодательством условия приобретения крупных пакетов акций (долей участия). В соответствии со ст.11 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и ст. 60 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Банк России должен давать предварительное согласие на приобретение в результате одной или нескольких сделок одним лицом либо группой лиц, связанных между собой соглашением, либо являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, более 20% акций (долей) кредитной организации. Обо всех случаях приобретения такими лицами (группой лиц) более 5% акций (долей) кредитной организации необходимо уведомлять Банк России. Аудитор должен удостовериться, что во всех необходимых случаях такие разрешения получены и уведомление Банка России произведено.

В ходе проверки аудитор должен подтвердить своевременность и полноту оплаты уставного капитала банка. Учредители банка должны полностью оплатить уставный капитал созданного ими банка в течение 30 дней с момента выдачи свидетельства о государственной регистрации. Для подтверждения этого факта аудитору необходимо сопоставить дату выдачи свидетельства о регистрации банка с датой поступления последнего взноса учредителя, определенной по выпискам из балансовых счетов по учету уставного капитала.

Представление документов, подтверждающих полную оплату уставного капитала, производится банком в месячный срок с даты оплаты последнего взноса. Аудитору по дате отправки документов, свидетельствующих о полной оплате уставного капитала банка (которая определяется по журналу регистрации исходящих документов), и дате завершения оплаты, указанной в выписке по соответствующему балансовому счету, необходимо проверить соблюдение этого установленного нормативными документами Банка России срока.

Аудитор должен проверить *вид и характер активов, принятых в оплату уставного капитала кредитной организации*. Инструкцией Банка России № 109-И установлено, что вклады в уставный капитал кредитной организации могут быть внесены *денежными средствами в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте, а также принадлежащим учредителю на праве собственности зданием (помещением) и незавершенным строительством, в котором может располагаться кредитная организация*. Инструкция № 109-И допускает возможность внесения вклада в уставный капитал в виде иного имущества в неденежной форме, перечень которого должен устанавливать Банк России. При внесении вклада имуществом, отличным от банковского здания (помещения), аудитор должен убедиться в наличии разрешения Банка России на подобный взнос. Оценивая структуру взносов в уставный капитал, необходимо исходить из того, что размер вкладов в виде имущества в неденежной форме в уставный капитал банка не может превышать 20% уставного капитала (в том числе и с учетом его увеличения).

Аудитор должен учитывать, что в настоящее время оплата акций (долей) банков *в иностранной валюте* не требует получения резидентами разрешения Банка России на осуществление валютных операций, связанных с движением капитала. Стоимость акций (долей) в случае их оплаты в иностранной валюте определяется общим собранием учредителей (участников) кредитной организации или советом директоров. При этом может использоваться единая европейская валюта евро и национальная валюта Австралии, Великобритании, Канады, Новой Зеландии, США, Швеции, Японии. Следует обратить внимание, что в соответствии со ст. 16 и 19 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» стоимость вклада каждого учредителя банка в форме общества с ограниченной ответственностью должна быть не менее номинальной стоимости его доли.

Аудитор должен убедиться, что номинальная стоимость акций (долей) банка, оплаченных иностранной валютой, выражена в учредительных документах и списках учредителей (участников) только в рублях и учитывается на отдельных лицевых счетах учредителей (участников) на балансовых счетах второго порядка 10201–10206, или 10301–10306, или 10401–10406, как того требует Указание Банка России № 513-У.

Аудитору необходимо обратить внимание на *оценку имущества*, принятого в оплату уставного капитала. Имущество в не-

денежной форме должно быть оценено и отражено в балансе банка в валюте Российской Федерации. При учреждении кредитной организации оценку имущества, вносимого в качестве вклада в уставный капитал, утверждает общее собрание учредителей. При внесении имуществом дополнительных вкладов в уставный капитал банка в форме общества с ограниченной ответственностью его денежную оценку также должно утверждать общее собрание учредителей, а при оплате имуществом дополнительных акций акционерного банка его денежную оценку производит совет директоров. При этом аудитор должен учитывать, что величина денежной оценки имущества, произведенной учредителями или советом директоров, не может быть выше ее величины, определенной независимым оценщиком.

Банковское здание (помещение), вносимое в качестве вклада в уставный капитал банка, принимается на его баланс при представлении свидетельства о государственной регистрации права собственности банка на это здание. Оно должно быть оценено независимым оценщиком. Аудитору необходимо проверить наличие в банке документов, подтверждающих право собственности учредителей на здание (помещение), а также на его внесение и внесение другого разрешенного имущества в уставный капитал банка, заключения об оценке здания и другого имущества, внесенного учредителями.

В ходе аудиторской проверки действующего банка особое внимание аудитор должен уделять происходившим в отчетном году изменениям величины его уставного капитала.

В связи с тем, что принятие решения об изменении размера уставного капитала банка возможно только после регистрации в Банке России предыдущего увеличения (уменьшения), аудитору необходимо проверить наличие на титульном листе отметок Банка России о регистрации предыдущего изменения величины уставного капитала. Далее аудитор должен определить объявленный и оплаченный уставный капитал и убедиться в том, что новая величина уставного капитала соответствует учредительным документам и подтверждается протоколом общего собрания.

Уменьшение уставного капитала банка должно быть предметом пристального внимания аудитора. Согласно Указаниям банка России от 24.03.2003 № 1260-У уменьшение уставного капитала должно проводиться теми кредитными организациями, вели-

чина собственных средств (капитала) которых становится ниже размера уставного капитала, определенного учредительными документами, зарегистрированными в установленном порядке (за исключением случаев, когда имеются основания для отзыва у кредитной организации лицензии). При выявлении по отчетности или по результатам инспекционных проверок такого факта территориальное учреждение Банка России направляет кредитной организации предписание с требованием о приведении величины собственных средств (капитала) и размера уставного капитала. Если в течение 45 дней после получения предписания банку не удалось увеличить собственный капитал до необходимой величины, он обязан уменьшить уставный капитал до размера фактически имеющихся собственных средств. Решение об уменьшении уставного капитала должно быть принято общим собранием акционеров (участников) банка и согласовано с Федеральной антимонопольной службой.

Уменьшение уставного капитала банка может быть произведено двумя путями: сокращением общего количества акций (долей) банка либо уменьшением их номинальной стоимости. Анализируя уменьшение уставного капитала, аудитор должен учитывать, что Банк России требует, чтобы оно производилось в первую очередь за счет погашения принадлежащих банку собственных акций (долей), выкупленных у акционеров. Но следует помнить, что уменьшение уставного капитала за счет погашения части акций допустимо только в том случае, если такая возможность предусмотрена уставом банка. При уменьшении уставного капитала путем уменьшения номинальной стоимости акций банк должен провести выпуск акций с уменьшенной номинальной стоимостью, соблюдая все требования Инструкции Банка России № 102-И. В процессе размещения акции с прежней номинальной стоимостью конвертируются в акции с уменьшенной номинальной стоимостью. Независимо от способа уменьшения уставного капитала датой, с которой принимается его новая величина, является дата отражения соответствующих проводок в балансе банка.

В ходе проверки аудитор должен удостовериться, что банком выполнены все необходимые процедуры, связанные с уменьшением уставного капитала, соответствующие операции отражены в бухгалтерском учете и отчетности, проведена регистрация изменений его величины с соблюдением норм действующего законодательства.

Увеличение уставного капитала банка может происходить как за счет увеличения номинальной стоимости объявленных акций (долей), так и размещения дополнительных акций (внесение дополнительных долей). Сумма, на которую увеличивается уставный капитал за счет капитализации собственных средств, не должна превышать разницу между стоимостью чистых активов (собственных средств) банка и суммой его уставного капитала и резервного фонда.

При увеличении уставного капитала банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, он должен быть оплачен участниками в течение одного года после принятия решения общим собранием об увеличении уставного капитала банка. Проверка соблюдения указанного требования осуществляется аудитором по протоколу общего собрания участников и выписке из балансовых счетов 10401– 06 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью».

При анализе увеличения уставного капитала банка в форме общества с ограниченной ответственностью *путем капитализации* собственных средств аудитору необходимо обратить внимание на соблюдение установленных Законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» условий, выполнение которых необходимо для проведения капитализации: решение об увеличении уставного капитала за счет имущества общества должно быть принято общим собранием участников большинством не менее $\frac{2}{3}$ голосов участников общества, если необходимость большего числа голосов для принятия такого решения не предусмотрена уставом общества; такое решение может быть принято только на основании данных бухгалтерской отчетности общества за год, предшествующий году принятия решения. При увеличении уставного капитала за счет собственных средств общества должна увеличиваться номинальная стоимость долей всех участников общества, а не количество самих долей.

В балансе банка в форме общества с ограниченной ответственностью могут иметь место операции по отчуждению участником долей третьим лицам. Такие операции допускаются, если иное не предусмотрено уставом общества. Поэтому при наличии подобных операций аудитору необходимо уточнить по уставу порядок отчуждения долей банка третьим лицам.

При увеличении уставного капитала акционерного банка он выпускает дополнительные акции, которые могут быть размещены только в пределах количества объявленных акций, установленного уставом банка-эмитента. Допускается оплата дополнительных акций за счет имущества банка-эмитента, т.е. путем проведения капитализации собственных средств. Размещение акций, выпущенных действующим банком для увеличения уставного капитала, должно быть завершено в срок, установленный решением об их выпуске, но не позднее одного года с даты государственной регистрации этого выпуска (дополнительного выпуска).

Увеличение уставного капитала акционерного банка путем увеличения номинальной стоимости акций может происходить исключительно за счет имущества (капитализации собственных средств) банка-эмитента.

При проверке соблюдения акционерным банком условий *капитализации собственных средств* аудитор должен принимать во внимание, что решение о капитализации собственных средств коммерческого банка, а также начисленных, но не выплаченных дивидендов должно быть принято на общем собрании акционеров с установлением порядка распределения акций среди акционеров пропорционально количеству принадлежащих им акций банка. Аудитор должен удостовериться, что на проведение капитализации начисленных, но не выплаченных акционерам дивидендов было получено письменное согласие каждого акционера. В случае если такое согласие не получено, банк обязан выплатить акционеру причитающиеся ему дивиденды в денежной форме.

Если на сумму капитализируемых собственных средств выпускаются дополнительные акции, то их размещение среди акционеров производится на основании решения уполномоченного органа банка-эмитента о капитализации собственных средств. Заключение каких-либо договоров не требуется. Если на основе капитализации происходит увеличение номинальной стоимости акций банка, то банк обязан зарегистрировать и разместить выпуск акций с увеличенной номинальной стоимостью. Ранее выпущенные акции с меньшей номинальной стоимостью должны быть конвертированы во вновь выпущенные акции с большей номинальной стоимостью.

За соблюдением процедуры выпуска акций и норм действующего законодательства контроль осуществляет Банк России, который выступает в качестве органа, регистрирующего выпуски

ценных бумаг кредитными организациями. Процедура выпуска акций хорошо формализована, банк-эмитент не имеет возможности приступить к следующему этапу выпуска, не выполнив условия предыдущего. В связи с этим у аудитора нет необходимости тщательно анализировать документацию по зарегистрированным выпускам акций банка. Тем не менее он должен убедиться в том, что все эмиссии акций банка зарегистрированы Банком России в установленном порядке и имеют государственный регистрационный номер, который присваивается при государственной регистрации выпуска ценных бумаг.

При государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг ему присваивается индивидуальный государственный регистрационный номер, состоящий из индивидуального государственного регистрационного номера, присвоенного выпуску ценных бумаг, и индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска ценных бумаг. По истечении трех месяцев с момента государственной регистрации отчета об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг индивидуальный номер (код) дополнительного выпуска аннулируется. В случае принятия судом решения о признании дополнительного выпуска ценных бумаг недействительным регистрирующий орган аннулирует государственный регистрационный номер, присвоенный дополнительному выпуску ценных бумаг, в том числе индивидуальный номер (код) дополнительного выпуска ценных бумаг. Следовательно, оценивая риски достаточности капитала, аудитор должен учитывать вероятность признания недействительным дополнительного выпуска акций банка.

Аудитору целесообразно ознакомиться с содержанием решения о выпуске каждого типа акций, которое должно содержать: указание формы выпуска (документарная, бездокументарная), права владельца, закрепленные акцией, порядок удостоверения, уступки и осуществления этих прав, номинальную стоимость акций, их количество в данном выпуске (дополнительном выпуске) в штуках, общее количество акций данного выпуска, размещенных ранее (в случае размещения дополнительного выпуска ценных бумаг), условия размещения акций.

Подтверждение проспекта акций банка. Согласно действующему законодательству в случае размещения акций через открытую или закрытую подписку среди круга лиц, число которых превышает 500, государственная регистрация выпуска (дополнитель-

ного выпуска) акций банка-эмитента должна сопровождаться регистрацией их проспекта. Проспект акций утверждается советом директоров (наблюдательным советом) банка-эмитента. При выпуске акций, связанном с увеличением уставного капитала, проспект эмиссии должен быть заверен независимой аудиторской фирмой.

При заверении проспекта акций аудитор проводит аудиторскую проверку ведения бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности банка-эмитента за предшествующие годы для подтверждения его соответствия действующему законодательству и требованиям Банка России. Аудитор анализирует содержащуюся в проспекте информацию о финансовом положении банка-эмитента и его хозяйственно-финансовой деятельности на предмет непротиворечивости во всех существенных аспектах данным проаудированной бухгалтерской отчетности за эти годы.

Проспект ценных бумаг банка-эмитента содержит следующие разделы:

1. *Введение*, в котором содержатся краткие данные о банке, о лицах, входящих в состав органов управления, о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте банка, а также об иных лицах, подписавших проспект. Приводятся краткие сведения об объеме, сроках, порядке и условиях размещения по каждому типу размещаемых акций.

2. *Подробная информация о банке-эмитенте*, которая раскрывает историю создания и развития банка, его основную хозяйственную деятельность (все виды банковских операций и сделок с указанием валюты их осуществления; все виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, на проведение которых получены лицензии). Содержатся сведения об акционерах, структуре и компетенции органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью банка, подробные сведения о лицах, входящих в состав этих органов и краткие сведения о сотрудниках банка.

3. *Информация о финансово-хозяйственной деятельности банка-эмитента*, которая необходима для оценки финансово-экономического состояния банка и факторов риска. К основной информации о финансово-экономическом состоянии банка относится информация за пять последних завершенных финансовых лет или за каждый завершенный финансовый год, если банк-эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет, а также за последний

завершенный отчетный период. Приводятся показатели финансово-экономической деятельности банка, сведения о рыночной капитализации банка и его обязательствах, о целях эмиссии и направлениях использования средств, полученных в результате размещения акций, о рисках, возникших в связи с их приобретением, а также сведения о финансовом состоянии банка и динамике его изменения за рассматриваемый период, включая результаты деятельности, ликвидность, структуру и достаточность капитала. Содержится бухгалтерская отчетность банка за три последних завершённых финансовых года и иная финансовая информация, в том числе консолидированная финансовая отчетность (при наличии у банка-эмитента дочерних и зависимых обществ).

4. *Данные об уставном капитале банка-эмитента*, которые включают сведения о размере, структуре уставного капитала и его изменении за пять последних завершённых финансовых лет или за каждый завершённый финансовый год, если банк осуществляет свою деятельность менее пяти лет, сведения о каждой категории (типе) акций с указанием прав, предоставляемых акциями их владельцам, номинальной стоимости каждой акции, количества находящихся в обращении акций, количества дополнительных акций, находящихся в процессе размещения, количества объявленных акций, количества акций, находящихся на балансе кредитной организации-эмитента, количества дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещённых эмиссионных ценных бумаг, переводимых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам банка.

5. *Подробные сведения о порядке и об условиях размещения акций*, которые содержат информацию о размещаемых акциях, цене размещения (порядке ее определения), наличии преимущественных или иных прав на приобретение и обращение размещаемых акций, а также данные об эмиссии акций и о доходах по ним (размер дивидендов или порядок определения размера дивидендов, очередность выплаты дивидендов и ликвидационной стоимости (если уставом кредитной организации предусматривается возможность выпуска привилегированных акций двух типов и более), места, где владельцы акций могут получить причитающиеся им доходы, календарный график событий, определяющих порядок выплаты доходов, порядок расчетов для получения доходов и др.). В случае если акции были допущены к обращению организатором торговли на рынке ценных бумаг, в том числе фондовой биржей, в этом

разделе должна быть отражена динамика изменения цен на акции банка за последние пять завершенных финансовых лет или за каждый завершённый финансовый год, если банк-эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет. Должны быть приведены данные о профессиональных участниках рынка ценных бумаг или их объединений, которых предполагается привлечь к участию в размещении выпуска акций, и об организаторах торговли на рынке ценных бумаг, в том числе о фондовых биржах, на которых предполагается размещение и/или обращение размещаемых акций. Отражаются расходы, связанные с эмиссией акций, способы и порядок возврата средств, полученных в оплату размещаемых акций в случае признания выпуска (дополнительного выпуска) несостоявшимся или недействительным.

6. *Дополнительные сведения о банке-эмитенте и о размещенных им ценных бумагах*, к которым относятся сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа банка, о существенных сделках, совершенных банком-эмитентом за пять последних завершённых финансовых лет или за каждый завершённый финансовый год, если банк осуществляет свою деятельность менее пяти лет, размер обязательств по которым составляет не менее 10% балансовой стоимости активов банка по данным его бухгалтерской отчетности за последний завершённый отчетный период. В этом же разделе должны содержаться сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов и других платежей нерезидентам, сведения о кредитных рейтингах банка, об организациях, осуществляющих учет прав на его ценные бумаги, должно быть приведено описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым ценным бумагам банка.

Проспект ценных бумаг должен быть подписан лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа банка-эмитента, его главным бухгалтером либо иным лицом, выполняющим его функции. Своей подписью эти лица подтверждают достоверность и полноту всей информации, содержащейся в данном проспекте ценных бумаг. При государственной регистрации проспекта ценных бумаг на каждом экземпляре проспекта делается отметка о его государственной регистрации и указывается присвоенный выпуску (дополнительному выпуску) ценных бумаг индивидуальный государственный регистрационный номер.

Заверяя проспект акций, аудитор на основании первичных документов должен убедиться, что в каждом разделе приведены достоверные сведения о хозяйственно-финансовой деятельности банка-эмитента, о его основных операциях и существенных событиях, имевших место в период, отраженный в проспекте. Для этого он должен рассмотреть устав банка, его учредительные документы, все имеющиеся у банка лицензии на осуществление банковских операций, лицензии на профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг; на основании внутренних банковских документов изучить структуру управления банком, состав руководящих органов, по выпискам из реестра ознакомиться с акционерами банка, по заключенным договорам – с оценщиками, аудиторами и финансовыми консультантами, привлекаемыми банком.

Приведенные в проспекте показатели хозяйственно-финансовой деятельности банка, в том числе их динамика, должны быть тщательно проверены и самостоятельно проанализированы аудитором, по всем существенным факторам риска аудитор должен сформировать собственное независимое суждение, которое необходимо сопоставить с информацией, содержащейся в проспекте. Поскольку данные бухгалтерской и финансовой отчетности банка за последние пять завершаемых финансовых лет (либо за каждый завершаемый финансовый год с момента образования, если этот срок менее пяти лет) были ранее подтверждены аудиторами, то необходимо лишь провести сверку данных, содержащихся в ранее подтвержденной отчетности (бухгалтерских балансах по счетам второго порядка и отчетности о прибылях и убытках) с данными, приведенными в проспекте. Бухгалтерская и финансовая отчетность банка по состоянию на конец последнего отчетного периода перед принятием решения о выпуске акций должна быть тщательно проверена аудитором, т.е. фактически должна быть подтверждена отчетность банка за соответствующий период деятельности (первый квартал, полгода, девять месяцев) отчетного года.

Для подтверждения данных об уставном капитале и выпущенных банком ценных бумагах аудитор должен изучить решения о выпуске и другие документы по каждому завершаемому выпуску ценных бумаг, уделяя особое внимание конвертируемым в акции ценным бумагам. Аудитор должен составить четкое представление о том, какие категории (типы) акций выпускал банк, какие права они предоставляют их владельцам, какова номинальная стоимость каждого типа акций. По результатам рассмотрения

указанных документов аудитор должен получить данные о количестве находящихся в обращении акций, количестве дополнительных акций, находящихся в процессе размещения, количестве объявленных акций, количестве акций, находящихся на балансе банка-эмитента, а также о количестве дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам банка.

Особенно тщательно следует изучить решение о выпуске акций, проспект которых аудитору требуется заверить, а также другие документы, связанные с этим выпуском. Необходимо убедиться, что решение о выпуске во всех существенных моментах (тип акций, их количество к размещению, способы размещения и др.) не противоречит положениям устава банка и нормам действующего законодательства. Аудитор должен рассмотреть протокол общего собрания, на котором принималось решение о выпуске акций, принимая во внимание, что размещение акций посредством закрытой подписки, а также размещение посредством открытой подписки обыкновенных акций, составляющих более 25% ранее размещенных обыкновенных акций, осуществляется только по решению общего собрания акционеров банка, принятому большинством в три четверти голосов акционеров-владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании, если необходимость большего числа голосов для принятия таких решений не предусмотрена уставом кредитной организации.

Аудитор должен учитывать, что согласно действующему законодательству акционеры банка-эмитента имеют *преимущественное право приобретения* размещаемых посредством открытой подписки дополнительных акций в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа). Акционеры, голосовавшие против или не принимавшие участия в голосовании по вопросу о размещении посредством закрытой подписки акций, также имеют преимущественное право приобретения дополнительных акций, размещаемых посредством закрытой подписки, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа)¹. Список лиц, имеющих

¹ Указанное право не распространяется на размещение акций, осуществляемое посредством закрытой подписки только среди акционеров, если при этом акционеры имеют возможность приобрести целое число размещаемых акций пропорционально количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа).

преимущественное право приобретения дополнительных акций, составляется на основании данных реестра акционеров на дату принятия решения, являющегося основанием для размещения дополнительных акций. Эти лица должны быть уведомлены банком о возможности осуществления ими преимущественного права в порядке, который предусмотрен для сообщения о проведении общего собрания акционеров. Для снижения рисков признания эмиссии акций недействительной, аудитору целесообразно убедиться в том, что такое уведомление состоялось и содержало все предусмотренные Инструкцией Банка России № 102-И сведения.

Особое внимание аудитор, заверяющий проспект акций, должен обратить *на цену размещения*, указанную в проспекте. Согласно законодательству цена, по которой оплачиваются дополнительные акции, размещаемые посредством подписки, определяется советом директоров (наблюдательным советом) банка исходя из их рыночной стоимости, но она не должна быть ниже номинальной стоимости. При определении рыночной стоимости акций необходимо принимать во внимание цены покупки или цены спроса и предложения, регулярно публикуемые в периодической печати. Для оценки рыночной стоимости размещаемых акций должен привлекаться независимый оценщик. Цена размещения дополнительных акций акционерам при осуществлении ими преимущественного права приобретения акций может быть установлена ниже цены размещения иным лицам, но не более чем на 10%.

Для подтверждения достоверности приведенных в проспекте сведений о профессиональных участниках рынка ценных бумаг, которых предполагается привлечь к участию в размещении выпуска акций, и об организаторах торговли, на которых предполагается возложить размещение и обращение размещаемых акций, аудитору следует изучить подлинные договоры с профессиональными участниками и организаторами торгов, заключенные банком-эмитентом, оценить их сроки, условия, а также расходы, связанные с привлечением к размещению акций посредников. Размер вознаграждения посредника, участвующего в размещении дополнительных акций посредством подписки, не должен превышать 10% цены размещения акций.

На основании изучения документов о выпуске и устава банка аудитор подтверждает достоверность и полноту содержащейся в проспекте информации о размещаемых акциях, цене размещения или порядке ее определения, наличии преимущественных или

иных прав на приобретение и обращение размещаемых акций, а также данные об эмиссии акций и о доходах по ним.

Анализируя дополнительные сведения о банке-эмитенте и о размещенных им ценных бумагах, приведенные в шестом разделе проспекта эмиссии, аудитор не должен полагаться только на информацию, представленную самим банком. Он должен изучать соответствующие первичные документы (протоколы проведения общих собраний, заседаний совета директоров, кредитные договоры по крупным сделкам, договоры о приобретении крупных пакетов ценных бумаг, договоры с организациями, осуществляющими учет прав на ценные бумаги банка, и др.), пользоваться собственными независимыми источниками информации (сведения о кредитных рейтингах, информация о законодательных актах, которые могут повлиять на выплату дивидендов и других платежей нерезидентам, о порядке налогообложения доходов по размещенным и размещаемым ценным бумагам банка и др.).

После проверки достоверности данных, содержащихся в проспекте ценных бумаг, и анализа информации, представленной в его основных разделах с точки зрения соответствия во всех существенных аспектах данным бухгалтерской отчетности за текущий и предшествующие периоды, подтвержденной аудиторской фирмой, аудитор подписывает проспект ценных бумаг. Если в ходе проверки аудиторской фирмой выявлены нарушения в ведении бухгалтерского учета банком-эмитентом, требующие изменения его финансовой отчетности, представленной в проспекте акций, то в проспект должна быть включена исправленная отчетность и аудиторская фирма должна сделать дополнительную надпись с указанием данного факта. В проспект акций в данном случае включается также аудиторское заключение (его вводная и итоговая части) с перечислением всех выявленных нарушений в ведении бухгалтерского учета банка-эмитента.

На титульном листе проспекта ценных бумаг рядом с печатью аудиторской фирмы должна быть запись следующего содержания: «Финансовая информация за три (или менее) завершенных финансовых года, содержащаяся в проспекте ценных бумаг, соответствует данным бухгалтерского учета. Бухгалтерский учет ведется в соответствии с действующими правилами».

В случаях, предусмотренных нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, проспект ценных бумаг должен быть подписан неза-

висимым оценщиком. В случае публичного размещения и/или публичного обращения ценных бумаг проспект ценных бумаг должен быть подписан финансовым консультантом на рынке ценных бумаг, подтверждающим тем самым достоверность и полноту всей информации, содержащейся в проспекте ценных бумаг, за исключением части, подтверждаемой аудитором и оценщиком. Финансовый консультант при наличии его вины несет солидарно с иными лицами, подписавшими проспект ценных бумаг, субсидиарную с банком-эмитентом ответственность за ущерб, причиненный владельцу ценных бумаг вследствие содержащейся в нем недостоверной, неполной или вводящей в заблуждение информации.

Проверка правильности отражения в бухгалтерском учете операций по формированию и изменению величины уставного капитала базируется на правилах бухгалтерского учета уставного капитала банка, которые зафиксированы в Положении Банка России № 205-П. Порядок отражения в бухгалтерском учете операций по формированию уставного капитала акционерных банков приведен в Приложении 13 к Инструкции Банка России № 102-И.

Проверка начинается с анализа данных консолидированного баланса. В банке, зарегистрированном в форме общества с ограниченной ответственностью, остаток по балансовым счетам 10401–06 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью» должен быть не больше величины уставного капитала, указанного в уставе банка. При обнаружении превышения суммы остатков по балансовым счетам 10401–06 над величиной зарегистрированного уставного капитала аудитор должен потребовать протокол общего собрания участников, на котором принималось решение об увеличении уставного капитала. Неоплаченная стоимость долей (их частей) объявленного уставного капитала после регистрации вновь созданного банка в форме ООО или принятия общим собранием участников банка решения об увеличении уставного капитала должна найти отражение на внебалансовом счете 90602 «Неоплаченная сумма уставного капитала кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью».

В акционерном банке сумма остатков по балансовым счетам 10201–06 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества, сформированный за счет обык-

новенных акций», 10301–06 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества, сформированный за счет привилегированных акций» должна равняться зарегистрированному уставному капиталу, сумма которого указана в уставе в связи с тем, что дополнительные акции банка должны размещаться только при условии их полной оплаты. Поскольку уставный капитал учитывается только на балансе головного офиса банка (штаб-квартиры), то в балансе филиалов балансовые счета по учету основного капитала и соответствующий внебалансовый счет открываться не должны.

Аудитору необходимо сравнить величину уставного капитала с величиной собственных средств, рассчитанных в соответствии с Положением Банка России от 10.02.2003 № 215-П. Если собственные средства банка окажутся меньше размера зарегистрированного уставного капитала, то банк обязан объявить об уменьшении уставного капитала и зарегистрировать уменьшенный размер уставного капитала.

Далее аудитор проводит *сверку аналитического и синтетического учета* по балансовым счетам 10201–06, 10301–06 или 10401–06. В регистрах аналитического учета должны вестись отдельные лицевые счета по видам акций (обыкновенные, привилегированные) и по держателям.

В ходе аудиторской проверки аудитор должен проверить соблюдение кредитной организацией порядка ведения реестра владельцев ценных бумаг. Согласно Закону «Об акционерных обществах» при количестве акционеров более 500 ведение реестра должно быть передано специализированному регистратору, в качестве которого может выступать только профессиональный участник рынка ценных бумаг, имеющий лицензию на осуществление деятельности по ведению реестра, что на практике не всегда соблюдается. Следует учитывать, что банк, поручивший ведение и хранение реестра акционеров общества специализированному регистратору, не освобождается от ответственности за его ведение и хранение.

По акционерным банкам, созданным после 1 января 1996 г. в форме закрытого акционерного общества, аудитор проверяет количество акционеров, участвующих в капитале общества. Число акционеров коммерческого банка, созданного в форме закрытого акционерного общества, не должно превышать 50 лиц. Если же число акционеров окажется больше 50, то банк должен в течение одного года (с момента внесения акционеров в реестр) преобразоваться

в открытое акционерное общество или уменьшить число акционеров до требуемых действующим законодательством пределов.

Аудитору следует проверить количество размещенных акций акционерным банком и сравнить полученные данные с количеством размещаемых ценных бумаг, указанных в письме Банка России, подтверждающем регистрацию итогов выпуска. Количество размещаемых ценных бумаг не должно превышать числа (в штуках), указанного в зарегистрированных эмиссионных документах.

Аудитору необходимо сверить данные аналитического учета с данными синтетического учета по балансовым счетам 10201–06, 10301–06 или 10401–06. Сверка аналитического учета с синтетическим начинается с суммирования по данным реестра акционеров или по лицевым счетам участников (акционеров) указанных балансовых счетов остатков денежных средств, внесенных в оплату долей (акций) каждым участником (акционером). Данные суммы сверяются с величиной пассивных остатков по балансовым счетам 10201–06, 10301–06 или 10401–06 баланса банка. Эти величины на одни и те же даты должны быть равны.

В последующем по выпискам из балансовых счетов 10201–06, 10301–06 или 10401–06 аудитор проверяет правильность совершения операций по движению средств уставного капитала.

Подтверждение оплаты уставного капитала за счет собственных средств участника (акционера) производится по первичным документам (платежным поручениям, приходным кассовым ордерам и др.). О фактах оплаты участниками своей доли в уставном капитале заемными средствами может свидетельствовать оплата доли в уставном капитале при недостаточности собственных средств у участника, что устанавливается путем расчета у него фактического наличия собственных средств по балансу. Не допускается оплата одним участником банка доли в уставном капитале за другого участника. Проверка соблюдения указанного требования производится также по первичным документам.

Если коммерческий банк зарегистрирован в форме акционерного общества, то зачисление средств в валюте Российской Федерации в оплату акций производится на накопительный счет, открытый в Банке России, при увеличении уставного капитала или на корреспондентский счет, открываемый в Банке России при регистрации банка как юридического лица, – при формировании уставного капитала. Зачисление средств в иностранной валюте про-

изводится на счет банка-эмитента, открываемый в акционерном коммерческом Сберегательном банке РФ или Банке внешней торговли. Зачисление средств в уставный капитал происходит после регистрации итогов выпуска.

По выпискам из накопительного счета и счета банка-эмитента по учету иностранной валюты, поступившей в оплату акций банка, открытого в Сбербанке или Внешторгбанке, аудитор необходимо проверить правильность осуществления операций по данным счетам. На накопительный счет коммерческого банка в Банке России и на соответствующий счет в Сбербанке (Внешторгбанке) должны приходоваться только платежи, поступающие в оплату его акций. С этих счетов коммерческого банка денежные средства могут:

1) перечисляться на основной корреспондентский счет банка после регистрации итогов выпуска;

2) возвращаться лицам, ранее перечислившим средства в оплату акций, если итоги выпуска не зарегистрированы;

3) возвращаться лицам, ранее перечислившим средства в оплату акций, при расторжении договора купли-продажи акций в период проведения подписки на них.

Средства с накопительных счетов возвращаются в последнем случае по платежному поручению коммерческого банка-эмитента акций или по заявлению инвестора на основании расторжения договора купли-продажи ценных бумаг. В этом случае договор купли-продажи должен содержать отметку коммерческого банка, заверенную подписями уполномоченных лиц и печатью банка, подтверждающую согласие банка-эмитента на расторжение договора купли-продажи. Иное использование средств, находящихся на накопительных счетах, не допускается.

Если коммерческий банк-эмитент размещает дополнительные акции через свои филиалы или привлекает в качестве посредников по их размещению кредитные организации, инвестиционные, брокерские или иные фирмы, то эти организации обязаны не позднее чем в трехдневный срок с даты размещения акций перечислить вырученные средства со своего расчетного счета на накопительный счет банка-эмитента в Банке России. В связи с этим аудитор необходимо по данным бухгалтерского учета филиалов проверить соблюдение указанных сроков. Аудитору целесообразно также проверить наличие в договорах, заключенных банком с финансовыми посредниками на распространение акций,

положения об обязательном перечислении посредником средств в трехдневный срок на накопительный счет банка.

Акции банка, которые должны быть оплачены неденежными средствами, оплачиваются при их приобретении в полном размере, если иное не установлено договором о создании общества при его учреждении или решении о размещении дополнительных акций. В связи с этим аудитору необходимо по регистрам аналитического учета проверить полноту оплаты стоимости акций. В случае неполного поступления средств за акции, оплата которых производилась неденежными средствами, аудитор анализирует договор о создании акционерного общества и решение о размещении дополнительных акций. Материальные ценности, внесенные покупателями в оплату акций банка-эмитента, до регистрации итогов выпуска не могут быть проданы или отчуждены им иным способом.

Оплата акций коммерческого банка при их первичном размещении может производиться иностранной валютой, если это предусмотрено в зарегистрированных эмиссионных документах банка. Принимать иностранную валюту в оплату долей уставного капитала могут все банки, имеющие и не имеющие лицензии на ведение валютных операций. Аудитору необходимо ознакомиться с зарегистрированными документами банка и договором на открытие счета по приему иностранной валюты в оплату его акций, заключенным со Сбербанком или Внешторгбанком. Оплата акций иностранной валютой юридическими лицами должна производиться в безналичном порядке. Юридические лица-резиденты оплачивают акции за счет собственных валютных средств со своих текущих валютных счетов в уполномоченных кредитных организациях Российской Федерации. Юридические лица-нерезиденты оплачивают акции со своих валютных счетов в уполномоченных кредитных организациях Российской Федерации либо со счетов в иностранных кредитных организациях. Оплата акций иностранной валютой физическими лицами может производиться как наличными средствами, так и в безналичном порядке. Оплата акций физическими лицами иностранной валютой в безналичном порядке должна производиться за счет собственных валютных средств со своих валютных счетов в уполномоченных кредитных организациях Российской Федерации либо со счетов в иностранных кредитных организациях. Соблюдение указанных положений аудитор проверяет по первичным документам (поручениям на перевод, приходным кассовым ордерам, договорам купли-продажи акций и др.).

Учет денежных средств в иностранной валюте, поступающих в оплату акций акционерного банка в безналичном порядке, должен осуществляться следующим образом:

Д-т сч. 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах» или

30114 «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в СКВ»

К-т сч. 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» – по лицевым счетам покупателей акций.

После регистрации итогов выпуска зачисляются поступившие средства в иностранной валюте в уставный капитал:

Д-т сч. 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» – по лицевым счетам покупателей акций

К-т соответствующих лицевых счетов акционеров на балансовых счетах второго порядка 10201–10206 или 10301–10306 на сумму оплаченной номинальной стоимости акций,

К-т сч. 10602 «Эмиссионный доход» на сумму разницы, возникающей при оплате иностранной валютой, между официальным курсом иностранной валюты по отношению к российскому рублю, устанавливаемым Банком России, на дату зачисления средств в иностранной валюте в уставный капитал и курсом, определенным в решении о выпуске акций.

Оплата долей кредитной организации в иностранной валюте отражается на счетах бухгалтерского учета кредитной организации следующим образом:

Д-т сч. 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах» или

30114 «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в СКВ» в разрезе отдельных лицевых счетов по видам валют

К-т соответствующих лицевых счетов участников на балансовом счете 104 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью» (в сумме номинальной стоимости доли в рублях) и отдельного лицевого счета «Доход, полученный при формировании уставного капитала неакционерного банка» балансового счета 10602 «Эмиссионный доход» (в сумме разницы между рублевой оценкой оплаченных в иностранной валюте долей участников по курсу ЦБ РФ на день поступления платежа на счет кредитной организации и номинальной стоимостью долей).

Аудитору следует внимательно проверить пересчет в рубли средств, поступивших в оплату долей уставного капитала банка

в иностранной валюте, который должен производиться банком отдельно по каждому виду иностранной валюты (согласно Приложению 1 к Указанию Банка России от 19.03.1999 № 513-У).

При поступлении наличной иностранной валюты в кассу кредитной организации в результате оплаты долей выручка должна быть сдана в течение трех рабочих дней во Внешторгбанк, Сбербанк России для зачисления на счет кредитной организации. Данная операция отражается в бухгалтерском учете следующей бухгалтерской записью:

Д-т соответствующих лицевых счетов балансового счета 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах»

К-т сч. 20202 «Касса кредитных организаций».

Аудитор должен принимать во внимание, что банки, не имеющие лицензии Банка России на проведение операций в иностранной валюте, не могут самостоятельно (без использования в качестве посредников уполномоченных банков) принимать наличную иностранную валюту, поступающую в оплату долей участников. Участники такого банка могут производить оплату долей в иностранной валюте в наличной форме путем вноса соответствующей суммы в иностранной валюте в кассу любого уполномоченного банка с условием последующего перечисления указанных средств уполномоченным банком на корреспондентский счет кредитной организации, открытый во Внешторгбанке или Сбербанке России.

Аудитор должен проверить правильность и своевременность проведения банком текущей переоценки средств, внесенных в оплату долей в иностранной валюте, учитываемых на отдельном лицевом счете к балансовому счету 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах» или к балансовому счету 30114 «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в СКВ», в соответствии с правилами, установленными Положением Банка России «О порядке ведения бухгалтерского учета валютных операций в кредитных организациях» от 10.06.96 № 290.

Аудит операций по выкупу банком собственных акций у акционеров предполагает выяснение оснований для подобных операций и проверку наличия соответствующих документов. Выкуп собственных акций коммерческим банком может производиться: по инициативе самого банка, по требованию акционеров; в случаях, определенных законодательством.

Коммерческий банк вправе приобретать размещенные им акции при принятии решения об уменьшении уставного капитала банка и в рамках общей правоспособности банка. Он может приобретать размещенные им акции по решению общего собрания акционеров об уменьшении уставного капитала банка путем приобретения части размещенных акций в целях сокращения их общего количества, если это предусмотрено уставом банка.

Банк не вправе принимать решение об уменьшении уставного капитала общества путем приобретения части размещенных акций в целях сокращения их общего количества, если номинальная стоимость акций, оставшихся в обращении, станет ниже минимального размера уставного капитала, предусмотренного Федеральным законом «Об акционерных обществах» (минимальный уставный капитал открытого общества должен составлять не менее тысячекратной, а закрытого общества – не менее стократной суммы минимального размера оплаты труда, установленного Федеральным законом).

В этом случае аудитору необходимо истребовать протокол решения общего собрания акционеров, на котором было принято решение об уменьшении уставного капитала банка, проверить наличие необходимого положения в уставе банка, сопоставить новую величину уставного капитала с минимально допустимым размером. Аудитору необходимо также проверить по документам дня банка, чтобы приобретенные акции погашались при их приобретении.

Коммерческий банк вправе приобретать размещенные им акции по *решению совета директоров* (наблюдательного совета) банка, если иное не предусмотрено его уставом. Совет директоров (наблюдательный совет) банка не вправе принимать решение о приобретении банком акций, если номинальная стоимость акций, находящихся в обращении, составит менее 90% уставного капитала. Приобретенные банком акции должны быть реализованы не позднее одного года с даты их приобретения. В противном случае общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении уставного капитала банка путем погашения указанных акций или об увеличении номинальной стоимости остальных акций за счет погашения приобретенных акций с сохранением размера уставного капитала, указанного в уставе акционерного общества.

В этом случае аудитору необходимо ознакомиться с протоколом заседания совета директоров (наблюдательного совета), про-

верить отсутствие в уставе банка положения о недопущении принятия советом директоров (наблюдательным советом) такого решения, а также рассчитать – с использованием выписки из балансового счета 10501 «Собственные акции, выкупленные у акционеров» – долю находящихся в обращении акций в общем размере уставного капитала и сопоставить полученный результат с минимальной величиной. Решением общего собрания акционеров или совета директоров (наблюдательного совета) должны быть определены: категории (типы) приобретаемых акций, количество приобретаемых акций каждой категории (типа); цена приобретения; форма и срок оплаты; срок, в течение которого осуществляется приобретение акций. Срок, в течение которого осуществляется приобретение акций, должен быть не менее 30 дней.

Если иное не предусмотрено уставом банка, акции при их приобретении должны оплачиваться денежными средствами. Цена приобретения банком акций должна определяться исходя из их рыночной стоимости. Привилегированные акции должны приобретаться по цене, предусмотренной уставом банка, или по рыночной стоимости акций. Для проверки соблюдения данных положений аудитор использует оригиналы заключенных договоров на покупку банком акций, выписку из балансового счета 10501 «Собственные акции, выкупленные у акционеров» и другие документы.

Не позднее чем за 30 дней до начала срока, в течение которого приобретаются акции, банк обязан уведомить владельцев акций определенных категорий (типов), решение о приобретении которых было принято. Для подтверждения этого аудитор запрашивает материалы, удостоверяющие уведомление акционеров о приобретении акций (высланные акционерам извещения, копии сообщений в средствах массовой информации).

Коммерческий банк не вправе приобретать размещенные им обыкновенные акции при следующих обстоятельствах: до полной оплаты всего уставного капитала общества; если на момент их приобретения стоимость собственных средств (капитала) банка меньше его уставного капитала, резервного фонда и превышения над номинальной стоимостью определенной уставом ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше их размера в результате приобретения акций. Проверка соблюдения этого положения производится по выпискам из соответствующих балансовых счетов.

При выкупе банком собственных акций *по инициативе акционеров* следует учесть, что акционеры–владельцы голосующих акций вправе требовать выкупа банком всех или части принадлежащих им акций в случаях:

реорганизации банка или совершения крупной сделки, решение о которой принято общим собранием акционеров (предметом сделки является имущество, стоимость которого составляет более 50 % балансовой стоимости активов банка на дату принятия решения о совершении такой сделки), если они голосовали против принятия решения о его реорганизации или совершении указанной сделки либо не принимали участия в голосовании по этим вопросам;

внесения изменений и дополнений в устав банка или утверждения устава банка в новой редакции, ограничивающих их права, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании;

образования дробных акций при консолидации ранее размещенных акций банка (последние подлежат выкупу по рыночной стоимости).

В случае преобразования акционерного общества одного типа в акционерное общество другого типа изменение типа общества не является реорганизацией юридического лица (его организационно-правовая форма не изменяется), поэтому извещения кредиторов о предстоящем изменении типа акционерного общества не требуется. В этом случае акционерам не предоставляется право требования выкупа принадлежащих им акций банка, если они голосовали против преобразования или не участвовали в голосовании.

Выкуп акций банка по требованию акционеров осуществляется по рыночной стоимости акций, определяемой без учета ее изменения в результате действий банка, повлекших возникновение права требования оценки и выкупа акций. Проверка соблюдения этого положения производится по выпискам из балансового счета 10501 «Собственные акции, выкупленные у акционеров», заключенным банком договорам на покупку акций.

Сообщение акционерам о проведении общего собрания с повесткой дня, включающей вопросы, голосование по которым может повлечь возникновение права требования выкупа банком собственных акций, может быть направлено путем письменного уведомления или передано через средства массовой информации.

Поэтому аудитору необходимо истребовать материалы, подтверждающие извещение акционеров о проведении общего собрания по данным вопросам.

Информация о наличии права требовать выкупа банком акций у акционеров, не имеющих права на участие в общем собрании акционеров, и порядке осуществления такого права направляется акционерам не позднее семи дней со дня принятия решения, повлекшего возникновение права требовать выкупа акций. Соблюдение указанного требования проверяется аудитором путем сопоставления даты уведомления акционеров, определяемой по публикации в средствах массовой информации или по датам отправления уведомлений акционерам, указанным в журнале регистрации исходящих документов, и даты протокола заседания соответствующего органа банка.

Требования акционеров о выкупе банком-эмитентом принадлежащих им акций должны быть предъявлены банку не позднее 45 дней с даты принятия соответствующего решения общим собранием акционеров. Банк обязан оплатить предъявленные к выкупу акции в течение 30 дней с даты окончания срока предъявления акций к оплате. Соблюдение указанных сроков аудитор проверяет по журналу регистрации входящих документов, в котором должны быть зарегистрированы заявления акционеров о выкупе акций, протоколам общих собраний акционеров, выписки из балансового счета 10501 «Собственные акции, выкупленные у акционеров».

Общая сумма средств, направляемых банком на выкуп акций, не может превышать 10% собственных средств (капитала) на дату принятия решения, которое повлекло возникновение у акционеров права требовать выкупа банком принадлежащих им акций. В случае если общее количество акций, в отношении которых заявлены требования о выкупе, превышает количество акций, которое может быть выкуплено банком с учетом установленных ограничений, акции выкупаются у акционеров пропорционально заявленным требованиям. Соблюдение указанного положения подтверждается аудитором путем подсчета доли остатка по балансовому счету 10501 «Собственные акции, выкупленные у акционеров» в общем объеме капитала (собственных средств) банка на указанную дату.

Если производится выкуп акций *при реорганизации банка*, то такие акции должны погашаться при выкупе. Соблюдение указанного положения аудитор проверяет по выпискам из балансового счета 10501 «Собственные акции, выкупленные у акционеров» и документам дня.

В случае совершения крупной сделки, решение о которой было принято общим собранием акционеров, или в случае внесения изменений и дополнений в устав, утверждения устава в новой редакции аудитор необходимо проверить по выписке из балансового счета 10501 «Собственные акции, выкупленные у акционеров», чтобы акции были реализованы не позднее одного года с момента их выкупа, в противном случае общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении уставного капитала банка путем погашения указанных акций.

При выкупе акций *в случаях, определенных законодательством*, следует исходить из следующего.

В случае неполной оплаты дополнительных акций банка в течение срока, определенного в соответствии с решением об их размещении, но не позднее одного года с момента их приобретения (размещения), акции должны поступить в распоряжение банка, что должно быть подтверждено записью в реестре акционеров. Такие акции должны быть реализованы не позднее одного года с момента их поступления в распоряжение банка, в противном случае общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении уставного капитала банка путем погашения указанных акций.

Проверяя правильность отражения в бухгалтерском учете операций по выкупу акций, аудитор должен подтвердить соблюдение банком правил учета, установленных Банком России, и правильность оценки выкупленных ценных бумаг. Собственные акции, выкупленные у акционеров, должны учитываться по номинальной стоимости. Разница между номинальной стоимостью и ценой выкупа (продажи) акции относится на счет 70102 «Доходы, полученные по операциям с ценными бумагами» или 70204 «Расходы по операциям с ценными бумагами».

3.3. Аудит порядка формирования и использования резервного фонда

В соответствии с требованиями Банка России банки обязаны создавать резервный фонд в размере не менее 15% фактически оплаченного уставного капитала. Конкретный размер резервного фонда определяется учредительными документами и фиксируется в уставе банка.

Порядок его образования и расходования кредитными организациями закреплен Положением Банка России «О порядке формирования и использования резервного фонда кредитной организации» от 23.12.97 № 9-П. Оно допускает единственный вариант использования этого фонда: на покрытие убытков отчетного года. Резервный фонд не может быть использован для других целей.

В соответствии с Положением Банка России № 9-П аудиторская фирма должна подтвердить правильность формирования резервного фонда. С этой целью аудитор должен проанализировать соответствие фактического размера резервного фонда минимальным требованиям Банка России, сопоставив его величину с размером фактически оплаченного уставного капитала.

Необходимо оценить размеры ежегодных отчислений от прибыли в резервный фонд, а также ежеквартальных (ежемесячных) отчислений от чистой прибыли; если такая возможность предусмотрена уставом банка, аудитор должен убедиться, что общая сумма отчислений в резервный фонд, произведенных в течение года, утверждена общим собранием учредителей (участников) банка и не превышает сумму чистой прибыли, фактически полученной за отчетный год.

Аудиторская проверка проводится на основе анализа таких документов, как:

- устав банка и другие учредительные документы;
- балансы, оборотно-сальдовые ведомости и ведомости остатков;
- решения общего собрания акционеров (участников) о распределении прибыли и размере отчислений в резервный фонд;
- решения совета банка (наблюдательного совета) о направлении средств резервного фонда на покрытие убытков;
- выписки по балансовому счету 10701 «Резервный фонд».

На основании решений совета банка и выписок по балансовому счету 10701 «Резервный фонд» аудитор определяет соблюдение действующих нормативных актов, регламентирующих порядок образования и использования резервного фонда, и соответствие фактических расходов из фонда решениям уполномоченного органа. Далее он определяет соблюдение правил отражения в бухгалтерском учете операций по формированию и использованию средств резервного фонда.

Направление средств в резервный фонд отражается проводкой:
Д-т сч. 70501 «Использование прибыли отчетного года»
К-т сч. 10701 «Резервный фонд».

Использование средств резервного фонда на покрытие убытков отчетного года:

Д-т сч. 10701 «Резервный фонд»

К-т сч. 70401 «Убытки отчетного года» или 70402 «Убытки предшествующих лет».

3.4. Аудит порядка формирования и использования других фондов

Перечень и порядок формирования других фондов банка устанавливаются его учредительными документами и конкретизируются во внутрибанковских положениях о порядке формирования и использования этих фондов. Банки могут создавать следующие фонды специального назначения: фонд накопления, фонд потребления, фонд премирования сотрудников, фонд финансирования социальных программ, фонд кредитования сотрудников банка и др. Отдельные вопросы, связанные с формированием и использованием этих фондов, могут конкретизироваться в учетной политике банка. Так, в учетной политике может быть закреплён порядок льготного кредитования сотрудников банка за счет специально созданного для этих целей фонда, порядок использования средств фонда накопления на производственное развитие банка и т.п.

В ходе проведения проверки необходимо проанализировать следующие документы кредитной организации:

учредительные документы и внутрибанковские положения (регламенты) о порядке формирования и расходования специальных фондов банка;

решения уполномоченных органов банка о направлениях расходования фондов;

выписки по лицевым счетам балансовых счетов 10702, 10703, 10704;

копии договоров и контрактов на оказание услуг, оплачиваемых за счет фондов банка;

расчетные и платежные документы на оплату услуг за счет фондов;

копии договоров о предоставлении льготных кредитов работникам банка.

Во внутрибанковских положениях о фондах должен быть предусмотрен перечень расходов, которые могут производиться из каждого фонда банка. На основании первичных документов аудитор должен выяснить, насколько фактическое использование созданных в банке фондов соответствует действующим положениям. Анализ фактического использования фондов приобретает особое значение в связи с требованием Положения № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» об исключении из расчета как основного, так и дополнительного капитала тех фондов банка, использование которых уменьшает величину имущества кредитных организаций, включая фонды, являющиеся источником кредитования сотрудников кредитной организации. Аудитор в ходе проверки на основании анализа направлений фактического использования каждого фонда должен подтвердить правомерность его включения в расчет капитала банка.

Аудитору необходимо проверить наличие первичных оправдательных документов по операциям формирования и расходования фондов – протоколов заседаний полномочных органов банка о направлении средств в фонды и решений об их расходовании, мемориальных ордеров, платежных поручений, расходных кассовых ордеров, договоров и т.д. Путем подсчета остатков по лицевым счетам каждого фонда аудитор должен сверить данные аналитического учета по лицевым счетам с данными синтетического учета по балансовым счетам 10702, 10703, 10704.

В банке должен быть налажен учет сумм, выплаченных из фондов специального назначения (экономического стимулирования) конкретным физическим лицам. Аудитор должен убедиться, что суммы, полученные физическими лицами на личные нужды, а также суммы, перечисленные банком в оплату услуг за конкретных лиц, включены в состав совокупного дохода этих лиц.

3.5. Аудит правильности расчета собственных средств (капитала) банка

Проверка правильности расчета величины собственных средств (капитала) банка занимает особое место в аудиторской проверке, поскольку величина собственного капитала используется при расчете многих экономических нормативов и оценочных показателей деятельности банка. В ходе проверки аудитор должен подтвердить достоверность сумм, включенных в расчет капитала,

правомерность их отнесения к источникам основного и дополнительного капитала, соблюдение установленной структуры капитала. При проведении проверки аудитор использует устав банка, учредительные документы, зарегистрированные Банком России, отчеты об итогах выпуска ценных бумаг, данные баланса банка, а также данные, полученные аудиторами при проверке других направлений деятельности банка: наличие регистрации увеличения уставного капитала за счет капитализации, правильности формирования резервов на возможные потери по ссудам и на возможные потери по другим операциям обоснованности проведения переоценки и ее соответствия требованиям Правительства РФ и Банка России, выполнения экономических нормативов, достоверности отражения просроченной дебиторской задолженности и т.п. Аудитор основывается на расчете собственных средств (капитала), который ежемесячно составляет банк и представляет в территориальное учреждение Банка России.

При проверке данного расчета аудитор должен внимательно ознакомиться с уставом банка в части характеристики типов привилегированных акций, выпускаемых банком, и изучить регистрационные документы по итогам выпуска акций, с тем чтобы определить, относятся ли фактически выпущенные банком привилегированные акции к числу кумулятивных. Уставный капитал, сформированный в результате выпуска привилегированных акций, не относящихся к числу кумулятивных, включается в состав источников основного капитала, а сформированный за счет остальных привилегированных акций – в состав источников дополнительного капитала. Аудитор должен убедиться, что суммы резервного и других фондов, сформированных за счет прибыли предшествующих лет, остающейся в распоряжении банка, включены в состав основного капитала на основании данных годового бухгалтерского отчета, который был заверен аудиторской фирмой. Используя результаты проверки порядка формирования и использования фондов банка, аудитор должен удостовериться в том, что использование фондов, включенных в расчет основного капитала банка, не уменьшает величины его имущества. Если в расчет основного капитала включена часть прибыли отчетного года, а также часть фондов, сформированных за счет прибыли отчетного года, то аудитор должен истребовать и проанализировать заключения аудиторской фирмы по проведению промежуточной аудиторской проверки, которая подтвердила соответствующие суммы прибыли отчетного года и фондов. По решению уполномоченных органов банка

промежуточные аудиторские проверки могут проводиться с любой периодичностью. Для целей расчета капитала используются данные аудиторского заключения по итогам за квартал. Не подтвержденные аудиторской фирмой суммы прибыли отчетного года и фондов, сформированных за счет прибыли отчетного года, должны быть включены в состав источников дополнительного капитала. Прибыль предшествующего года и фонды, сформированные за счет прибыли предшествующего года, при отсутствии аудиторского подтверждения после 1 июля следующего года ни в расчет основного, ни в расчет дополнительного капитала не включаются.

Аудитор должен подтвердить оценку статей, уменьшающих источники основного капитала: нематериальных активов (за вычетом амортизации), собственных акций, выкупленных у акционеров (перешедших к банку долей участников¹), непокрытых убытков прошлых лет и текущего года, вложения в акции, а также расчетный резерв, который должен был создаваться под ценные бумаги, отчужденные с обязательством их обратного приобретения, в соответствии с нормативными актами Банка России. Следует рассмотреть документы, на основании которых была определена сумма вложений в акции (доли участия) юридических лиц, где принадлежащий банку пакет акций превышает 20% их уставного капитала. Аудитор по результатам проверки инвестиционной деятельности банка должен определить полноту отражения при расчете собственных средств (капитала) вложений банка в акции (доли участия) дочерних и зависимых хозяйственных обществ и в уставный капитал кредитных организаций-резидентов, а также полноту и достоверность балансовой стоимости акций, отчужденных с обязательством их обратного приобретения и с предоставлением контрагенту права отсрочки платежа.

Особое внимание аудитору следует уделить выявлению так называемых «ненадлежащих активов», которые были использованы при формировании собственного капитала. Под ненадлежащими активами понимаются денежные средства и иное имущество, прямым или косвенным источником которого явилось имущество, предоставленное самим банком, или имущество, предоставленное другими лицами в случае если банк принял на себя риски потерь, возникшие в связи с предоставлением указанного имущества.

¹ Действительная стоимость выкупленных долей может не совпадать с числящимся на соответствующем лицевом счете балансового счета 10502 остатком.

При анализе суммы прироста имущества, находящегося на балансе банка, за счет переоценки, включенной в состав дополнительного капитала, аудитор должен удостовериться, что она не превышает величину переоценки, рассчитанную исходя из уровня цен и дифференцированных индексов изменения стоимости основных фондов, установленных Госкомстатом РФ. Переоценка произведена по решениям Правительства РФ до 1 января 1997 г.

Если в расчет дополнительного капитала банка включена сумма субординированного кредита, то аудитор должен рассмотреть договор, на основании которого он был предоставлен, и убедиться, что его условия соответствуют требованиям Положения Банка России от 10.03.2003 № 215-П и он прошел юридическую экспертизу в территориальном учреждении Банка России. Если субординированный кредит предоставлен на срок, превышающий пять лет, аудитор должен убедиться, что он включается в расчет дополнительного капитала в соответствии с требованиями Банка России. Согласно этим требованиям в период, превышающий пять лет до окончания срока действия договора, кредит включается в расчет капитала в полной сумме, а в последние пять лет – по остаточной стоимости, которая рассчитывается путем умножения полной величины субординированного кредита на $\frac{1}{20}$ количества полных кварталов, оставшихся до погашения субординированного кредита. Аудитору следует учитывать, что сумма субординированного кредита, включаемая в состав источников дополнительного капитала, не может превышать 50% величины основного капитала. Субординированный кредит, превышающий указанную величину, рассматривается как привлеченные средства и учитывается при расчете обязательных резервных требований.

Увеличение уставного капитала банка, созданного в форме общества с ограниченной (с дополнительной) ответственностью, за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке должно учитываться при расчете источников дополнительного капитала только после регистрации в Банке России изменения величины уставного капитала. Для подтверждения этого факта аудитору следует проверить наличие на титульном листе устава отметок Банка России о регистрации изменения величины уставного капитала.

При анализе структуры собственного капитала аудитор должен исходить из того, что сумма источников дополнительного капитала может включаться в расчет капитала в размере, не пре-

вышающем 100% величины основного капитала. Если величина основного капитала имеет нулевое или отрицательное значение, то данные источники дополнительного капитала в расчет включаться не должны.

Для достоверной оценки показателей, уменьшающих сумму основного и дополнительного капитала, аудитор должен воспользоваться полученными в ходе проверки данными о недосозданных банком резервах на возможные потери по ссудам и на другие возможные потери, проверить обоснованность показанных банком сумм просроченной дебиторской задолженности длительностью свыше 30 дней. Данные о предоставленных банком кредитным организациям-резидентам субординированных кредитах, суммы которых также вычитаются из величины капитала банка, аудитор может получить в ходе проверки кредитного портфеля банка.

Проверка правильности расчета и фактического выполнения экономических нормативов позволяет аудитору получить необходимые для корректировки размера собственного капитала суммы кредитов, гарантий и поручительств, предоставленных банком своим акционерам и инсайдерам сверх ограничений, установленных нормативами Банка России.

По данным бухгалтерского баланса и аналитического учета по балансовым счетам 604, 606, 607, 610 аудитор проверяет произведенный банком расчет вложений в строительство, создание и изготовление основных средств и стоимости основных средств, находящихся на балансе банка, а также произведенных из этих сумм вычетов начисленной амортизации и фактически израсходованных на строительство банком-застройщиком средств, поступивших от участников долевого строительства. Он проверяет и указанную банком сумму материальных запасов за вычетом периодических изданий. С этой целью из суммы дебетовых остатков по балансовым счетам 604, 607 (часть счета), 610 (часть счета) он вычитает кредитовые остатки по счету 606, а также остатки по счету 60311 в части фактически израсходованных на строительство средств, поступивших от участников долевого строительства. Полученную сумму он сравнивает с величиной рассчитанных источников основного и дополнительного капитала (с учетом проведенных корректировок), увеличенную на сумму остатков по балансовому счету 10601 «Прирост стоимости имущества при переоценке». Если полученная в итоге величина окажется отрицательной, то банк обязан уменьшить сумму основного и дополнительного капитала

на сумму дебетовых остатков по балансовым счетам 604, 607 (часть счета), 610 (часть счета) за вычетом остатков по счету 60601, а также остатков по счету 60311 в части фактически израсходованных на строительство средств, поступивших от участников долевого строительства. Аудитор должен подтвердить, что все предусмотренные Положением Банка России № 215-П вычеты в части превышения величины основных средств над имеющимися источниками при расчете фактического наличия собственных средств произведены.

Если банк, созданный в форме ООО, приобретал собственные доли у своих участников, которые в дальнейшем были проданы другим участникам или третьим лицам, аудитор должен проверить правильность рассчитанного банком превышения действительной стоимости доли, причитающейся вышедшему участнику, над стоимостью, по которой эта доля была реализована другому лицу. Эта сумма уменьшает величину основного и дополнительного капитала.

По итогам аудиторской проверки к банку может быть предъявлено требование по корректировке величины собственных средств (капитала) и о соответствующем изменении рассчитанных значений обязательных нормативов, лимитов открытой валютной позиции и других пруденциальных банковских норм, при расчете которых использовался показатель собственных средств (капитала) банка.



ГЛАВА 4

АУДИТ ДЕПОЗИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

4.1. Регулирование депозитных операций кредитных организаций

Депозитные (вкладные) операции – это операции кредитных организаций по привлечению средств юридических и физических лиц во вклады на определенный срок¹ либо до «востребования» в целях использования их в качестве кредитных ресурсов и в инвестиционной деятельности банка.

К основным документам, регулирующим депозитные операции кредитных организаций, относятся:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (ч. 1): Федеральный закон от 30.11.94 № 51-ФЗ (с последующими изменениями и дополнениями) (ст. 834–844, 845–860, 395, 426, 809).
2. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 03.02.96 № 17-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями).
3. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (в редакции Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями).
4. Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23.12.2003 № 177-ФЗ.
5. Положение ЦБ РФ «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» от 31.08.98 № 54-П (в редакции 144-П от 27.07.2001).

¹ Разновидностью срочных депозитов являются депозитные и сберегательные сертификаты, а также собственные векселя банков, но аудит привлечения вкладов в такой форме будет рассмотрен в главе 8 настоящего учебного пособия.

6. Положение ЦБ РФ «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета» от 26.06.98 № 39-П (с последующими изменениями и дополнениями).
7. Рекомендации ЦБ РФ «Методические рекомендации к Положению Банка России «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» от 31.08.98 № 54-П; от 05.10.98 № 273-Т.
8. Рекомендации ЦБ РФ «Методические рекомендации к Положению Банка России «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета» от 26.06.98 № 39-П; от 14.10.98 № 285-Т.
9. Письмо ЦБ РФ «О применении Положений Банка России» от 26.06.98 № 39-П; от 31.08.98 № 54-П, а также методических рекомендаций Банка России от 14.10.98 № 285-Т; от 24.03.99 № 104-Т.
10. Инструкция ЦБ РФ «Об обязательных нормативах банков» от 16.01.2004 № 110-И.
11. Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ, от 05.12.2002 № 205-П (с последующими изменениями и дополнениями).
12. Инструкция ЦБ РФ «О составлении финансовой отчетности» от 01.10.97 № 17 (с последующими изменениями и дополнениями).
13. Письмо ЦБ РФ «О привлечении кредитными организациями средств граждан во вклады с розыгрышем призов» от 10.07.2003 № 105-Т.

Используя вышеперечисленную законодательную и нормативную базу, каждый коммерческий банк должен разработать свои внутрибанковские документы по депозитным операциям. Их примерный перечень может быть следующим:

- депозитная политика банка (на 1–2 года);
- политика по управлению активами и пассивами и ликвидностью коммерческого банка;
- процентная политика банка;
- положение о вкладах физических лиц;
- положение о депозитах юридических лиц;

- положение о порядке оперативной работы по привлечению ресурсов для управления ликвидностью банка;
- положение по депозитным операциям с банками-нерезидентами;
- положение о порядке осуществления операций на внутреннем межбанковском рынке;
- инструкция о порядке совершения операций по вкладам физических лиц;
- инструкция о порядке совершения депозитных операций с юридическими лицами;
- порядок начисления процентов по операциям, связанным с привлечением денежных средств, и отражения их по счетам бухгалтерского учета;
- положения о подразделениях банка, на которые возложены функции по привлечению вкладов граждан, депозитов юридических лиц, по привлечению МБК, выпуску собственных векселей, а также депозитных и сберегательных сертификатов.

Все эти документы должны быть утверждены в установленном порядке. Аудитор обязан внимательно ознакомиться с внутриванковской нормативной документацией по депозитным операциям и дать оценку их качества с точки зрения соответствия действующему законодательству и нормативным требованиям ЦБ РФ и лишь после этого приступить к непосредственной проверке правильности совершения этих операций банком и отражения их в учете. Остановимся на содержании отдельных документов.

Документ **«Депозитная политика банка»** разрабатывается на основе анализа структуры, состояния и динамики ресурсной базы банка, а также в тесной увязке с такими документами, которые определяют основные направления и условия размещения привлеченных средств, как **«Кредитная политика банка»** и **«Инвестиционная политика банка»**.

В документе **«Депозитная политика банка»** должна быть определена его стратегия по привлечению средств для выполнения уставных требований, целей и задач, определенных меморандумами по кредитной и инвестиционной политике с ориентиром на поддержание банком своей ликвидности. Конкретно в нем банк предусматривает: перспективы роста собственных средств банка (капитала), а отсюда и соотношение между собственными средствами и привлеченными; структуру привлеченных средств (вкла-

ды, депозиты, межбанковские кредиты, включая кредиты ЦБ РФ); предпочтительные виды вкладов и депозитов, сроки их привлечения; соотношение между срочными депозитами (вкладами) и на срок «до востребования»; основной контингент по вкладам и депозитам, т.е. категория вкладчиков; география привлечения и заимствования средств; желательные банки-кредиторы по МБК и сроки привлечения последних; условия привлечения депозитов (вкладов) и МБК, т.е. минимальные и максимальные ставки процентов; способы привлечения депозитов: на основе договоров банковского вклада, путем выпуска собственных векселей и сертификатов; соотношение между рублевыми и валютными депозитами (вкладами), особые условия открытия отдельных видов депозитов (вкладов).

В документе «Процентная политика банка» исходя из прогнозируемого уровня ставки рефинансирования ЦБ РФ (на основе разработанной им на предстоящий год денежно-кредитной политики государства) определяется средний уровень процентных ставок по категориям вкладчиков, формам и срокам привлечения их средств. Определение среднего уровня процентных ставок по привлекаемым и заимствуемым средствам осуществляется в тесной увязке с устанавливаемым банком средним уровнем процентных ставок по размещаемым средствам, с тем чтобы обеспечить банку достаточный уровень рентабельности его деятельности. Данный документ должна отличать определенная степень обоснованности предположений. В дальнейшем в зависимости от развития экономики, финансовой политики государства, состояния денежного рынка процентные ставки могут изменяться как по привлекаемым, так и по размещаемым средствам в соответствии с решением Правления банка и Комитета по управлению активами и пассивами.

Для отслеживания изменения уровня процентных ставок по депозитам (вкладам) аудиторы должны запрашивать решения этого Комитета в проверяемом периоде.

Положения о депозитах (вкладах) в банке должны быть разработаны по каждому виду в отдельности в полном соответствии с ГК РФ, нормативными актами ЦБ РФ, уставом банка, с его депозитной политикой, утвержденной в соответствующем порядке, а также исходя из применяемых в банковской практике обычаев делового оборота.

В них должны быть отражены: субъекты договорных отношений; правила и условия приема депозита (вклада); порядок зак-

лючения договора банковского вклада, его содержание; способы приема и выдачи вклада (депозита); перечень документации, необходимой для открытия и пользования вкладом (депозитом), и требования, предъявляемые к ним; права вкладчиков и обязанности банка; способы начисления и выплаты процентов по депозитам (вкладам); данные о сохранности тайны вкладов и гарантиях по вкладам.

В инструкциях о порядке совершения конкретных депозитных (вкладных) операций описываются: организация работы филиала, подразделений банка с различными категориями вкладчиков; порядок оформления документов, соответствующих совершению этих операций, схема их документооборота; отражение в бухгалтерском учете операций по приему и выдаче депозитов, вкладов, привлечению и погашению МБК, уплате процентов по ним.

4.2. Аудит депозитов, начислений и выплат процентов по ним

Для аудита депозитных (вкладных) операций банка необходимо запросить в банке следующие документы:

- приказ об Учетной политике банка;
- действующие Положения по депозитным (вкладным) операциям;
- инструкции о порядке совершения операций по вкладам физических лиц, по депозитам юридических лиц;
- баланс банка на начало года и на проверяемую отчетную дату;
- ежемесячные оборотно-сальдовые ведомости;
- ведомость остатков по счетам второго порядка в разрезе лицевых счетов вкладчиков на последнюю отчетную дату;
- протоколы заседания Правления банка и Комитета по управлению активами и пассивами банка за проверяемый период;
- договоры о депозитах, вкладах;
- регистры учета (лицевые счета вкладчиков, мемориальные ордера, приходно-расходные ордера и т.д.);
- ведомости начисления процентов по депозитам юридических лиц и вкладам физических лиц за проверяемый период;
- книгу регистрации депозитных договоров;
- книгу регистрации открытых лицевых счетов.

4.2.1. Аудит депозитов юридических лиц

Аудиту подвергаются преимущественно **срочные** депозиты. На предмет соответствия действующему законодательству анализируется Положение о депозитных операциях юридических лиц, а исходя из нормативных актов ЦБ РФ – Инструкция о порядке совершения в банке депозитных операций.

Для проверки правильности оформления депозитных операций и отражения их в учете, соблюдения законности при их осуществлении запрашиваются депозитные договоры по каждому виду депозита по крупным вкладчикам с различными сроками размещения средств, с разным уровнем процентных ставок и особыми условиями работы счетов.

Суть аудита депозитных операций юридических лиц заключается в проверке:

- правильности и полноты оформления депозитных договоров;
- наличия их регистрации в специальной книге;

- перечислений средств на депозитный счет при оформлении договора юридическим лицом-вкладчиком непосредственно с его расчетного, текущего счетов, как и возврат депозита вместе с процентами только на его счета;

- правильности и соответствия ведения депозитных операций законодательству, нормативным актам, внутрибанковским документам и договорам;

- соблюдения установленных процедур принятия решений по привлечению и заимствованию средств;

- санкционированности установления процентных ставок по депозитам юридических лиц;

- правильности учета сумм депозитов исходя из сроков их привлечения на соответствующих балансовых счетах;

- обоснованности и законности совершения депозитных операций по балансовым счетам (правильность режима работы счетов);
- соответствия синтетического учета аналитическому;

- наличия депозитных договоров, которые не относятся к таковым;

- правильности расчета и соблюдения кредитной организацией экономических нормативов ликвидности (Н2, Н3, Н4, Н5).

Результаты проверки следует изложить в отчете аудитора.

4.2.2. Аудит вкладов физических лиц

Приступая к проверке вкладных операций банка, необходимо установить, имеет ли банк право привлечения во вклады денежных средств физических лиц. В соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» оно предоставляется банкам, с даты государственной регистрации которых прошло не менее двух лет (с оформлением соответствующей лицензии), а в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ» – банкам, включенным с разрешения ЦБ РФ в систему страхования вкладов согласно требованиям названного Закона.

Для проверки правильности оформления вкладных операций банком и отражения их в бухгалтерском учете, соблюдения законности при их осуществлении запрашиваются аналогичные документы, что и при проверке депозитов юридических лиц. Однако при этом необходимо учесть такие особенности договора банковского вклада с физическими лицами, как его публичность, оформление с выпиской каждому вкладчику именной сберегательной книжки (или книжки денежного вклада), возможность предусмотренная в договоре права внесения на счет вкладчика денежных средств третьими лицами, как и права внесения вкладчиком средств с вклада на имя определенного третьего лица, а также права распоряжения вкладом по доверенности, оформленной нотариально. Кроме того, в соответствии со ст. 838 (п. 3) размер процентной ставки по срочному вкладу физического лица до истечения срока вклада не может быть уменьшен банком в одностороннем порядке, если иное не предусмотрено договором.

При проверке в коммерческом банке вкладных операций граждан необходимо обратить внимание на следующее:

- правильность открытия и ведения лицевых счетов вкладчиков (наличие заявлений вкладчиков, договоров и соответствие сроку, указанному в договоре);

- публичность условий договоров банковского вклада граждан; соблюдение на практике условий договоров, а в них – разработанных условий отдельных видов вклада;

- правильность и полноту оформления договоров банковского вклада;

- правильность оформления доверенностей, по которым совершались операции по вкладам;

соблюдение на практике внутренних правил по работе с вкладами физических лиц;
законность совершения операций по счетам вкладчиков;
санкционированность установления процентных ставок по различным видам вкладов;
соблюдение установленных процедур принятия решений по привлечению тех или иных видов вкладов;
правильность расчета и соблюдение банком экономических нормативов: нормативов ликвидности (Н2, Н3, Н4, Н5);
соответствие синтетического учета аналитическому.
По результатам проверки вкладных операций банка составляется справка.

4.2.3. Аудит правильности начисления и выплаты процентов по привлеченным вкладам и депозитам

Начисление процентов по привлеченным средствам должно осуществляться на основании внутрибанковского положения, разработанного в соответствии с Положением ЦБ РФ «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета» от 26.06.98 № 39-П, но с учетом условий действующих вкладов и депозитов и организации работы в банке по начислению и выплате причитающихся процентов по вкладам и депозитам.

Кроме того, необходимо учитывать, что начисленные и уплаченные проценты по вкладам «до востребования» (расчетным, текущим, корреспондентским и иным счетам) и срочным вкладам (депозитам) относятся на затраты (для расчета налогооблагаемой базы) в том отчетном периоде, в котором суммы процентов перечислены на счета кредитора, а также начисленные проценты по вкладам граждан, которые по каким-либо причинам оказались невыплаченными, относятся на затраты банков только в том случае, если они разнесены по лицевым счетам вкладчиков и в банке сделана соответствующая бухгалтерская проводка (Д-т сч. 70203, К-т сч. 423(01-07), сч. 426(01-07)), т.е. причисленные ко вкладу граждан проценты рассматриваются для целей налогообложения как уплаченные.

В ходе проверки необходимо установить, была ли методика по начислению процентов по вкладам и депозитам прописана в учетной политике банка.

Для проверки правильности начисления и выплаты процентов по вкладам (депозитам) в банке запрашиваются следующие документы:

- договоры банковского вклада и депозитные договоры по выбранным для проверки кредиторам банка (физическим и юридическим лицам);
- лицевые счета вкладчиков по выбранным для проверки договорам;
- выписки из лицевых счетов балансовых счетов 70202 и 70203 за проверяемый период;
- ведомости начисления процентов по вкладам (депозитам) за проверяемый период;
- условия отдельных вкладов (депозитов), утвержденные в соответствующем порядке, относящиеся к выбранным для проверки договорам;
- протоколы заседания Правления банка и Комитета по управлению активами и пассивами банка, относящиеся к утверждению условий вкладов (депозитов), процентных ставок по ним и их изменению;
- распоряжения отделов, занимающихся вкладными и депозитными операциями, бухгалтерии об отражении их в учете.

При проверке по начислению и выплате процентов по вкладам (депозитам) необходимо установить:

- своевременно ли начисляются проценты по вкладным (депозитным) операциям;
- правильно ли применяются процентные ставки по вкладу (депозиту) при исчислении процентов;
- какова техника начисления процентов по выбранным договорам;
- какова система контроля за правильностью начисления процентов по вкладам (депозитам);
- своевременно ли отражаются суммы начисленных процентов в бухгалтерском учете на соответствующих балансовых счетах;
- своевременно ли и полностью ли выплачиваются проценты по депозитным (вкладным) договорам; производится ли их выплата на соответствующие счета вкладчиков.

По результатам проверки заполнить табл. 4.1, сделать выводы, дать соответствующие рекомендации и отразить итоги проверки в отчете аудитора.

Т а б л и ц а 4.1

№ п/п	Номер счета вкладчика	Номер и дата заключения договора банковского вклада	Период начисления процентов	Остаток по лицевому счету вкладчика	Количество дней в периоде	Процентная ставка по договору	Сумма начисленных процентов		Расхождения в расчете начисленных процентов (гр. 9 – гр.8)
							по расчету банка	по расчету аудита	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

4.3. Аудит полученных межбанковских кредитов¹

В современной банковской практике различают два вида межбанковского кредита: «овердрафт» по корреспондентскому счету, открытому в другом банке, и непосредственно межбанковский кредит.

В зависимости от вида межбанковского кредита используется различное оформление кредитных отношений. Все кредиты, предоставляемые по корреспондентскому счету, оформляются договором об открытии корреспондентского счета, и дополнительно к нему заключается соглашение об «овердрафте».

Обыкновенные межбанковские кредиты (или депозиты) оформляются кредитным (или депозитным) договором или же взаимное кредитование осуществляется в рамках генерального соглашения об общих условиях проведения операций на внутреннем и внешнем валютном и денежном рынках на основе посылаемых друг другу по телексу, факсу, по системе REUTEPS DEALING, SWIFT специальных сообщений установленной формы.

В целях аудита межбанковских кредитов (депозитов) необходимо запросить в проверяемом банке:

- баланс банка на отчетную дату;

¹ В том числе кредитов ЦБ РФ.

- ежемесячные оборотно-сальдовые ведомости за проверяемый период;
- ведомость остатков по балансовым счетам 313–317;
- договоры (соглашения) по наиболее крупным кредиторам банка;
- информацию, которой обмениваются дилеры банков по различным системам связи, относительно объемов, сроков, процентных ставок межбанковских кредитов (депозитов) и их пролонгации в необходимых случаях;
- распоряжения на отражение операций по получению и возврату МБК (депозитов) в бухгалтерском учете банка;
- лицевые счета по отдельным банкам-кредиторам за проверяемый период;
- ведомости начисления процентов;
- протоколы заседания Комитета по управлению активами и пассивами.

Цель проверки заключается в подтверждении остатков МБК (депозитов) на соответствующих балансовых счетах, в установлении санкционированности привлечения МБК (депозитов), в наличии договоров (соглашений) для оформления их получения и другой, сопутствующей этому процессу документации в банке-заемщике, в обоснованности и своевременности пролонгации или отнесения на счет просроченных ссуд (невозвращенных в срок депозитов), в соответствии учета МБК (депозитов) на балансе банка срокам их привлечения, в соблюдении режима работы счетов по МБК (депозитам).

Основополагающими документами для осуществления **аудита кредитов, полученных** банком от ЦБ РФ, являются:

1. Положение «О порядке предоставления Банком России ломбардного кредита банкам» от 13.03.96 № 36 (с последующими изменениями и дополнениями).

2. Положение «О порядке предоставления Банком России кредитов банкам, обеспеченных залогом государственных ценных бумаг» от 06.03.98 № 19-П (с последующими изменениями и дополнениями).

3. Положение «О проведении Банком России переучетных операций» от 30.12.98 № 65-П (в порядке применения 472-У).

4. Положение «О порядке предоставления Банком России кредитов банкам, обеспеченных залогом и поручительствами» от 03.10.2000 № 122-П.

5. Положение ЦБ РФ «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг» от 04.08.2003 №236-П.

6. Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ, от 05.12.2002 № 205-П (с учетом изменений и дополнений).

7. Указание ЦБ РФ «Об условиях предоставления внутрисдневных кредитов и кредитов овернайт Банка России» от 24.06.2002 № 1170-У.

8. Указание ЦБ РФ «О бухгалтерском учете операций предоставления и погашения кредитов Банка России (внутридневных кредитов, кредитов овернайт и ломбардных кредитов) в кредитных организациях» от 02.09.2002 № 1190-У.

Рассмотрим конкретно аудит операций банка по получению от ЦБ РФ *ломбардных кредитов*.

Аудитор запрашивает в этих целях следующие документы:

- баланс банка на отчетную дату;
- ежемесячные оборотно-сальдовые ведомости;
- ведомость остатков по лицевым счетам балансовых счетов 312, 31701;
- Инструкцию банка (регламент) по работе и бухгалтерскому учету операций при получении ломбардного кредита;
- протоколы Комитета по управлению активами и пассивами;
- протоколы Правления банка;
- договоры коммерческого банка с Главным территориальным управлением ЦБ РФ о ломбардном кредите;
- заявления банка на получение ломбардного кредита от ЦБ РФ и(или) на участие в ломбардных кредитных аукционах;
- Генеральный кредитный договор проверяемого банка с ЦБ РФ (в лице уполномоченного территориального управления ЦБ РФ) на предоставление кредитов ЦБ РФ, обеспеченных залогом (блокировкой) государственных ценных бумаг;
- дополнительное соглашение к договору корреспондентского счета с ЦБ РФ о предоставлении ему права на списание денежных средств в объеме не погашенных в срок требований ЦБ РФ по представленным кредитам без распоряжения банка-владельца корреспондентского счета на основании инкассового поручения ГТУ ЦБ РФ;
- дополнительное соглашение к депозитарному договору с депозитарием:

- об открытии раздела «Блокировано Банком России» на своем счете депо и о праве ЦБ РФ присвоить полный номер этому разделу;
- о праве Банка России открывать и присваивать номера разделам на счете депо банка «Блокировано под кредитный аукцион Банка России», «Блокировано в залоге под ломбардные кредиты Банка России»;
- о назначении ЦБ РФ оператором вышеназванных разделов счета депо банка;
 - извещение установленной формы о предоставлении кредита ЦБ РФ, обеспеченного залогом государственных ценных бумаг, оформленное ЦБ РФ;
 - выписки по счетам депо банка соответствующих разделов.

На основании перечисленных документов в ходе аудиторской проверки необходимо: подтвердить остаток по балансовому счету 312; установить правильность бухгалтерского учета ломбардных кредитов исходя из сроков их выдачи в соответствии с извещениями ЦБ РФ; подтвердить соответствие синтетического учета аналитическому; проверить наличие у банка всех необходимых для получения ломбардных кредитов договоров и дополнительных соглашений к ним, определить правильность их оформления; установить своевременность отнесения просроченной задолженности по ломбардным кредитам и процентам по ним на соответствующие балансовые счета (31701 и 31801), отражения за балансом на счете 91401 обеспечения по полученным кредитам, а также блокирования его на соответствующем счете депо банка.

Результаты проверки отразить в отчете аудитора (табл. 4.2).

Т а б л и ц а 4.2

№ п/п	Наименование банка-кредитора	Номер лицевого счета кредитора в банке	Остаток по лицевому счету кредитора на отчетную дату, тыс. руб.	Номер и дата договора (соглашения) на привлечение МБК	Сумма МБК по договору, тыс. руб.	Срок привлечения МБК по договору, тыс. руб.	Срок возврата МБК по последней пролонгации	Фактический срок возврата МБК или переноса на счет просроченных МБК
1								
2								
3								

4.4. Оценка проводимой банком депозитной политики

Для оценки проводимой банком на практике депозитной политики необходимо использовать следующие документы:

- меморандум банка о депозитной политике на конкретный год;
- баланс банка на начало года и на отчетную проверяемую дату;
- данные финансовой отчетности банка по Инструкции от 01.10.97 № 17 (с последующими изменениями и дополнениями), т.е. таблицы-приложения: № 5 «Агрегированный балансовый отчет», № 20 «Данные о средневзвешенных процентных ставках по кредитам, предоставленным банком», № 21 «Данные о средневзвешенных процентных ставках по привлеченным депозитам и вкладам», № 17 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения»;
- приложение к бухгалтерскому балансу по форме № 501 «Сведения о межбанковских кредитах и депозитах (предоставленных и полученных)»;
- сведения банка о выполнении экономических нормативов, установленных ЦБ РФ, за проверяемый период;
- результаты текущей аудиторской проверки депозитных операций банка.

Для того чтобы оценить степень выполнения банком меморандума о своей депозитной политике, необходимо на основании данных бухгалтерского баланса составить таблицу о ресурсной базе банка в динамике следующего содержания (табл. 4.3).

Данные об остатках депозитов юридических лиц, вкладов физических лиц, полученных МБК, выпущенных депозитных и сберегательных сертификатах, собственных векселях могут быть дополнительно еще разбиты по срокам привлечения исходя из действующего плана счетов в коммерческих банках, установленного Правилами № 205-П, и оформлены дополнительной таблицей.

Анализ этих данных позволит сделать вывод о соблюдении сроков привлечения средств, видах последних, соблюдении соотношения между ними, выявить причины отклонений от запланированных пропорций, оценить соблюдение банком принципа диверсификации при проведении депозитно-вкладных операций. Наличие в структуре привлеченных средств большого удельного веса межбанковских кредитов (и, следовательно, дорогих ресурсов),

Т а б л и ц а 4.3

№ п/п	Ресурсная база банка	По состоянию на _____		
		в рублях	в инвалюте	итого
1	Собственные средства банка (капитал)			
2	Заемные средства – всего В том числе: кредиты, полученные от ЦБ РФ кредиты, полученные от других коммерческих банков			
3	Привлеченные средства – всего В том числе:			
3.1	средства банков на счетах ЛОРО			
3.2	средства клиентов – всего из них: на расчетных и текущих счетах предприятий и организаций депозиты юридических лиц вклады физических лиц			
3.3	выпущенные долговые обязательства – всего из них: облигации банка депозитные сертификаты сберегательные сертификаты векселя и акцепты			
3.4	прочие обязательства банка			
4	Итого ресурсов банка (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3)			

большого удельного веса краткосрочных депозитов и небольшого удельного веса мелких вкладчиков свидетельствует о проблемах в депозитной политике банка. Данные о средневзвешенных процентных ставках по кредитам, вкладам и депозитам¹ за проверяемый период позволяют судить о соблюдении в банке внутрибанковского документа «Процентная политика банка».

Не менее важным является анализ взаимосвязи между депозитными операциями банка и операциями по выдаче за счет этих ресурсов ссуд, осуществления инвестиционных вложений по срокам

¹ А также по другим привлеченным средствам.

и суммам, для чего следует использовать данные Приложения № 17 финансовой отчетности по Инструкции № 17, где активы и пассивы показаны на отчетную дату по срокам востребования и погашения. В целях анализа ликвидности баланса данные этого приложения можно перегруппировать (табл. 4.4).

Т а б л и ц а 4.4

№ п/п	Сроки востребования, погашения	Активы		Пассивы		Превышение пассивов над активами	
		тыс. руб.	% к итогу	тыс. руб.	% к итогу	тыс. руб.	пунктов
1	Просроченные						
2	До востребования						
3	1 день						
4	От 2 до 7 дней						
5	От 8 до 30 дней						
6	От 31 до 180 дней						
7	От 181 дня до 1 года						
8	От 1 года до 2 лет						
9	От 2 до 5 лет						
10	Свыше 5 лет						
11	Без срока						
12	Всего						

Проведенный анализ депозитных операций банка по изложенной в этом параграфе методике, а также результаты текущей аудиторской проверки депозитных операций, выполненной в соответствии с программой фирмы, позволят объективно оценить депозитную политику банка.



ГЛАВА 5

ПРОВЕРКА ОРГАНИЗАЦИИ КРЕДИТНОЙ РАБОТЫ И ЭФФЕКТИВНОСТИ КРЕДИТНОГО МЕНЕДЖМЕНТА

5.1. Регулирование операций по размещению средств кредитной организацией и начислению процентов по ним

Прежде чем приступить к аудиторской проверке качества кредитного портфеля банка, оценке его кредитной политики и управления кредитным риском, необходимо запросить в проверяемом банке действующую внутрибанковскую нормативную базу по кредитованию.

Задачей аудиторской проверки на данном этапе является оценка полноты этой нормативной базы для нормальной организации кредитного процесса и ее соответствия действующим в России законодательным и нормативным актам.

Основополагающими документами по регулированию выше-названного направления деятельности коммерческих банков являются:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации.
2. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» в редакции Федерального закона от 03.02.96 № 17 (с последующими изменениями и дополнениями).
3. Федеральный закон «О залоге» от 29.05.92 № 2872-1.
4. Федеральный закон «Об ипотеке (залоге недвижимости)» от 16.07.98 № 102-ФЗ.
5. Федеральный закон «О лизинге» от 29.10.98 № 164-ФЗ (в редакции от 29.01.2002).
6. Федеральный закон «Об акционерных обществах» от 26.12.95 № 208-ФЗ (с последующими изменениями и дополнениями в редакции от 06.04.2004).

7. Федеральный закон «О государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним» от 21.07.97 № 122-ФЗ.
8. Положение ЦБ РФ «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» от 31.08.98 № 54-П (в редакции от 10.07.2002 № 144-П).
9. Положение ЦБ РФ «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета» от 26.06.98 № 39-П (с последующими изменениями и дополнениями).
10. Рекомендации ЦБ РФ «Методические рекомендации к Положению Банка России «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» от 31.08.98 № 54-П (от 05.10.98 № 273-Т).
11. Рекомендации ЦБ РФ «Методические рекомендации к Положению Банка России «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета» от 26.06.98 № 39-П (от 14.10.98 № 285-Т).
12. Письмо ЦБ РФ «О применении положений Банка России от 26.06.98 № 39-П, от 31.08.98 № 54-П, а также методических рекомендаций Банка России от 14.10.98 № 285-Т» от 24.03.99 № 104-Т.
13. Письмо ЦБ РФ «О связанном кредитовании» от 05.05.2003 № 68-Т.
14. Положение ЦБ РФ «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» от 26.03.2004 № 254-П.
15. Положение ЦБ РФ «О правилах ведения бухгалтерского учета кредитных организаций, расположенных на территории РФ» от 05.12.2002 № 205-П (с последующими изменениями и дополнениями).
16. Письмо ЦБ РФ «О методических рекомендациях по проверке кредитного портфеля кредитной организации» от 16.12.98 № 363-Т.
17. Положение ЦБ РФ «О порядке проведения Банком России депозитных операций с кредитными организациями в валюте РФ» от 05.11.2002 № 203-П (с последующими изменениями и дополнениями).

18. Указание ЦБ РФ «О порядке ведения кредитными организациями бухгалтерского учета депозитных операций, проводимых ЦБ РФ» от 20.03.2003 № 1259-У.

Исходя из содержания перечисленных документов, основываясь на накопленном коммерческими банками опыте в кредитовании реального сектора экономики, а также физических лиц проверяемый (аудируемый) субъект (банк) должен иметь следующие нормативные документы, регламентирующие кредитный процесс и его организацию (примерный перечень):

- 1) меморандум о кредитной политике банка на 1–2 года;
- 2) положение или регламент о порядке предоставления денежных средств клиентам банка;
- 3) регламент по предоставлению МБК и размещению депозитов в других банках;
- 4) отдельные положения о кредитовании юридических лиц в порядке разовых ссуд, «овердрафта», открытых кредитных линий и т.д.;
- 5) положение о кредитовании физических лиц на потребительские цели, на предпринимательскую деятельность и т.д.;
- 6) положение о залоге, применяемом в банке, и о порядке его оформления;
- 7) положение о порядке выдачи гарантий в пользу третьих лиц;
- 8) положение о порядке учета векселей и вексельном кредитовании заемщиков;
- 9) положение о порядке оценки финансового состояния (платеже- и кредитоспособности) заемщиков, в том числе банков;
- 10) положение о порядке начисления и уплаты процентов за пользование ссудами и отражения их по счетам бухгалтерского учета;
- 11) положение о порядке формирования и использования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности;
- 12) порядок оформления документов, необходимых для списания безнадежной и не реальной для взыскания ссудной задолженности с баланса банка за счет резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности;
- 13) положение о кредитном отделе и кредитном комитете банка.

Рассмотрим содержание основных трех документов из этого списка.

Меморандум о кредитной политике банка должен содержать основные ориентиры банка на текущий год в области кредитования, в частности: географические регионы размещения средств на кредитном рынке и соотношение между ними; желательную концентрацию кредитов в отраслевом разрезе; оптимальную структуру кредитов по срокам, видам валют; приоритеты относительно субъектов кредитования и видов кредитования; планируемый уровень крупных кредитов, пролонгированных, проблемных, просроченных, а также ссуд акционеров и инсайдеров; предпочтительное обеспечение, в том числе залоговое; сочетание кредитов различной степени риска на отчетные даты; варианты реструктуризации кредитного портфеля в кризисные периоды.

Регламент предоставления денежных средств клиентам банка должен содержать информацию:

- о перечне и содержании необходимых документов, предоставляемых потенциальными заемщиками, а также о предъявляемых к ним со стороны банка требованиям;
- порядке расчета и утверждения лимита кредитования на одного заемщика;
- порядке рассмотрения кредитных заявок;
- санкционировании выдачи кредитов (кредитным комитетом филиалов, головного банка, Правлением);
- порядке подготовки и заключения кредитных договоров, санкционировании их пролонгации;
- порядке предоставления кредитов, обслуживании долга и погашении кредитов;
- об отражении в бухгалтерском учете ссудных операций.

Регламент по предоставлению межбанковских кредитов и размещению депозитов в других банках должен содержать перечень и характеристику документов, необходимых к предоставлению банками-заемщиками в банк-кредитор для оформления межбанковского кредита; порядок расчета и использования лимитов возможного риска при осуществлении операций на внутреннем межбанковском рынке, порядок расчета и использования лимитов возможного риска по депозитным операциям с банками-нерезидентами; порядок оперативного управления ресурсами банка исходя из политики управления активами и пассивами и ликвидностью коммерческого банка, порядок санкционирования выдачи МБК и размещения депозитов в банках-нерезидентах, порядок отражения операций по межбанковскому кредитованию в бухгалтерском учете.

5.2. Аудит порядка выдачи и погашения отдельных видов кредитов и их отражения в учете

Для осуществления аудита ссудных операций необходимо произвести выборку из кредитного портфеля банка отдельных кредитов. В выборку должны войти прежде всего все крупные кредиты банка, перечисленные в форме № 118 бухгалтерской отчетности; кредиты, предоставленные акционерам (форма № 119)¹, кредиты, по которым были нарушены нормативы кредитного риска (Н6; Н7; Н9.1; Н10.1), а также ссуды, выданные дочерним предприятиям банка и зависимым², кредиты инсайдеров банка³.

Желательно, чтобы в этой выборке были представлены ссуды с различными сроками кредитования и учитываемые на нескольких балансовых счетах, т.е. ссуды заемщиков различных форм собственности и организационно-правовых образований.

По выбранным для аудиторской проверки кредитам необходимо запросить кредитные досье, разделив их исходя из видов кредитования на три основные группы: досье по заемщикам, кредитуемым в порядке разовых ссуд, в порядке открытия кредитных линий и в форме «овердрафта». Особое внимание уделить льготным кредитам, просроченным, реструктурированным.

5.2.1. Аудит разовых ссуд

Прежде всего проверяем наличие у банка внутреннего Положения по данному виду кредитования и его соответствие Положению ЦБ РФ № 54-П и другим связанным с ним нормативным документам ЦБ РФ.

Далее цель проверки заключается в том, чтобы удостовериться:

- в наличии юридически правильно оформленных кредитных договоров на выдачу разовых ссуд заемщикам;
- наличии юридически правильно оформленных обеспечительных обязательств по ним;

¹ Определенная часть этих кредитов уже может быть включена в список крупных кредитов.

² См. форму бухгалтерской отчетности № 122.

³ См. форму бухгалтерской отчетности № 120.

- наличии документа, подтверждающего оценку финансового состояния заемщика;
- установлении каждому конкретному заемщику лимита кредитования решением соответствующего органа управления банка;
- санкционированности выдачи ссуды заемщику либо кредитным комитетом, либо Правлением банка;
- полноте формирования кредитных досье заемщиков документацией, запрашиваемой у заемщиков для оформления ссуды в соответствии с внутрибанковским регламентом (положением);
- полноте и качественности документации кредитного отдела банка для решения вопроса о возможности выдачи кредита и определения его группы риска в соответствии с Положением ЦБ РФ № 254-П;
- правильности учета ссудной задолженности и создаваемого по ней РВПС на балансе банка, а также обеспечительных обязательств.

Результаты такой проверки можно занести в специальный бланк¹, который целесообразно оформить по всем аудируемым ссудозаемщикам, по каждому их кредитному договору (табл. 5.1).

Далее следует установить, что выдача кредита была оформлена распоряжением операционному отделу банка, в котором должны были быть указаны: наименование заемщика, его отношение к банку, номер расчетного счета, цель и вид кредита, номер и дата кредитного договора, сумма предоставляемых в долг денежных средств, срок их возврата, срок уплаты процентов и размер процентной ставки, обеспечение кредита (его вид и стоимость залога, или сумма поручительства, или сумма, на которую получена банковская гарантия); обозначение группы кредитного риска; номер ссудного счета по данному кредиту исходя из сроков его погашения, номер счета по созданию резерва на возможные потери по ссудам (исходя из группы риска ссудной задолженности), номер счета по учету обеспечения по данной ссуде за балансом, опись приложенных к распоряжению документов.

Все сведения, содержащиеся в этом распоряжении, должны быть подвергнуты проверке на предмет соответствия их действительности.

¹ Разработан автором данной главы.

(Наименование заемщика) _____
(Наименование банка)

Установленный лимит кредитования

(кем, когда, на какой период)

№ ссудного счета _____

Вид кредита: _____
(разовый, кредитная линия, «овердрафт», вексельный)

1. Характеристика кредита

№ и дата кредитного договора	Сумма кредита, тыс. руб.	Срок погашения по договору	Процентная ставка	Период начисления процентов, сроки уплаты	Цель кредита	Способ выдачи ссуды	Способ погашения ссуды	Обеспечение кредита	Остаток ссудной задолженности на проверяемую дату, тыс. руб.

Кем и когда санкционирована выдача ссуды _____

2. Представленная заемщиком документация для оформления кредита

Перечень документов	Есть (+), нет (-)	Примечание
Заявление-ходатайство на выдачу ссуды		
Кредитная заявка (по установленной форме) или анкета заемщика		
ТЭО потребности в кредите и сроках его возврата		

Бизнес-план (план доходов и расходов)	
План-прогноз потоков денежных средств на период пользования кредитом	
Выписки об оборотах по расчетным счетам (за последние 3–6 мес.)	
Копии контрактов, договоров и иных документов, подтверждающих цель и объем кредита	
Квоты и лицензии на ведение лицензируемой деятельности	
Балансы (с приложениями), заверенные ГНИ	
Справка о полученных в других банках кредитах и сроках их погашения и обеспечении	
Документы других банков, подтверждающие положительную кредитную репутацию (историю) заемщика	
Выписка из протокола заседания совета директоров ОАО о решении оформить кредит в банке (в случае крупной сделки)	
Выписка из протокола заседания совета директоров о решении предоставить имущество ОАО в залог по ссуде (в случае крупной сделки)	
Для некредитов банка (дополнительно):	
Нотариально заверенные копии учредительных документов	
Документы о государственной регистрации	
Приказы о назначении должностных лиц, имеющих право подписи официальных документов	
Карточка образцов подписей и печати клиента	

3. Документация банка для оформления кредита

Расчеты кредитоспособности, рейтинга клиента	
Заключение юриста по документации заемщика (учредительным документам, обеспечительным обязательствам)	
Кредитная история заемщика в банке	
Заключение экономиста кредитного отдела о возможности выдачи ссуды	
Решение кредитного комитета, правления банка о возможности и условиях предоставления кредита	

Если срок погашения кредита был пролонгирован, то аудитор должен проверить: наличие заявления-ходатайства заемщика на пролонгацию кредита с указанием причин отсрочки его погашения; принимаемые меры к погашению, обосновывающие новый срок кредита, а также есть ли решение кредитного комитета на пролонгацию ссуды данному заемщику. При пролонгации кредита необходимо отследить изменение номера ссудного счета для учета задолженности.

В ходе аудиторской проверки обращается внимание на то, чтобы изменения процентных ставок, сроков их уплаты, размеров кредита, сроков его погашения были своевременно оформлены дополнительными соглашениями к кредитному договору заемщика, что имеет значение для правильности начисления суммы процентов за кредит, а следовательно, и для формирования дохода банка.

В ходе аудиторской проверки уже погашенных кредитов необходимо установить фактический способ их погашения: с расчетного счета заемщика (поручителя) или другим способом прекращения обязательств, предусмотренным ГК РФ и оговоренным в кредитном договоре заемщика с банком (например, отступное, взаимозачет, переуступка прав требования и др.). Следует проверить правильность оформления этих исполнительных обязательств, если они имели место, а также их отражения в бухгалтерском учете.

В том случае если ссуда не была погашена в срок, то следует уточнить своевременность отнесения ее на счет просроченных ссуд и отследить изменение группы кредитного риска (в соответствии с длительностью просроченной задолженности) с доначислением резерва на возможные потери по ссудам (РВПС).

При наличии у банка просроченной ссудной задолженности длительностью более 30 дней необходимо проконтролировать проводимую кредитным и юридическим отделами банка работу по возврату ссуд и начисленных по ним процентов.

5.2.2. Аудит кредитных линий

В российской банковской практике используется в основном два вида кредитных линий: возобновляемая и невозобновляемая. Под **невозобновляемой** кредитной линией следует понимать договор, по которому предусмотрена выдача кредитов

несколькими суммами (траншами) в пределах общей суммы договора (независимо от их частичного погашения) и общего срока договора (т.е. оборот суммарной выдачи кредитов должен быть не больше общей суммы, предусмотренной кредитной линией). Срок возврата кредита может устанавливаться по каждому траншу в отдельности (но в пределах общего срока пользования кредитной линией) или же сроки погашения всех траншей кредита приурочиваются к сроку окончания кредитного договора. Лимит такой кредитной линии считается исчерпанным, если оборот суммарной выдачи кредитов равен сумме, предусмотренной договором о кредитной линии. В данном случае кредитная линия считается использованной и подлежит закрытию.

Особенности аудита ссуд в форме открытых невозобновляемых кредитных линий заключаются в том, что особый контроль осуществляется за выдачей каждой суммы кредита, с тем чтобы не было допущено перелимита выдач и был соблюден срок действия кредитной линии.

Под **возобновляемой** кредитной линией понимается договор (соглашение) о предоставлении заемщику ссуды, в которой определен максимальный размер единовременной задолженности клиента-заемщика по ссуде (лимит задолженности) и предусматривается возможность ее полного или частичного погашения на протяжении срока действия договора (соглашения) с правом последующего докредитования клиента до установленного лимита. Возврат кредитов по договору о возобновляемой кредитной линии может быть предусмотрен на конкретную дату (в пределах общего срока договора) или «до востребования» или же «до востребования, но не ранее определенного срока».

Оформление открытия кредитных линий заемщикам ведется в таком же порядке, как и разовых ссуд. Отсюда и идентичность аудиторских процедур по проверке полноты и качества представленной заемщиком для оформления кредита документации, санкционированности выдачи ссуд в зависимости от установленного заемщику лимита кредитования, оценки финансового состояния заемщика. Проверяется также правильность применения на практике внутрибанковского Положения по кредитованию заемщиков в форме открытых кредитных линий, правильность расчета лимита выдач или лимита задолженности.

При аудите как возобновляемых, так и невозобновляемых кредитных линий аудитор должен убедиться в правильности отражения кредитных линий за балансом на внебалансовых счетах,

поскольку точная сумма неиспользованных кредитных линий позволяет правильно докредитовать клиента, а также она отражает обязательства банка и участвует в расчете экономических нормативов, регулирующих деятельность коммерческих банков.

5.2.3. Аудит ссуд в виде «овердрафта»

Кредит в виде «овердрафта» предоставляется при недостаточности или отсутствии средств на расчетном счете клиента на производство платежа.

Основными условиями для выдачи таких ссуд являются:

- предусмотренное проведение таких операций условиями договора банковского счета или дополнительного соглашения к нему;
- установление клиенту-заемщику заранее лимита кредитования, т.е. максимальной суммы задолженности банку по этому виду кредита, учитываемому на балансовых счетах 44201–45401;
- определение клиенту-заемщику предельного срока, в течение которого должны погашаться возникающие у него обязательства перед банком по этому виду кредита;
- предоставление надежного и ликвидного обеспечения во исполнение обязательств по ссуде;
- предоставление для оформления кредита всей документации, требуемой банками от заемщиков при выдаче ссуд;
- заключение кредитного договора с банком на предоставление кредита в виде «овердрафта».

Эти обстоятельства и должны учитываться аудитором при проверке правильности выдачи и погашения ссуд в виде «овердрафта». Но прежде чем приступить к проверке, необходимо запросить в банке внутреннее Положение о порядке кредитования в виде «овердрафта» и убедиться в соответствии его содержания Положению Банка России от 31.08.98 № 54-П (с изменениями и дополнениями) и Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, от 05.12.2002 № 205-П (с учетом изменений и дополнений).

Кроме того, следует учесть, что предоставление банком кредитов в виде «овердрафта» и погашение их заемщиком могут осуществляться **неоднократно** в течение всего срока действия соответствующего договора (соглашения). Однако текущий остаток

по ссудному счету клиента-заемщика по кредиту в виде «овердрафта» и по внебалансовому счету 91309 «Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде «овердрафта и под лимит задолженности» на каждый день в течение всего срока действия договора (соглашения) не может быть больше установленного договором лимита кредитования.

В ходе проверки необходимо обращать внимание на то, чтобы непогашенный в срок кредит («овердрафт») или проценты по нему были бы своевременно отнесены на счета по учету соответствующих просроченных платежей клиента-заемщика с формированием РВПС исходя из возникшей группы кредитного риска.

5.2.4. Аудит вексельных кредитов

Среди вексельных кредитов в банковской практике наибольшее распространение получил предьявительский вексельный кредит в виде учета банками векселей третьих лиц. Рассмотрим аудит именно этого кредита.

Основными документами, регулирующими процесс обращения векселей, выдачи и погашения различных видов вексельных кредитов, а также отражения их в бухгалтерском учете банка, являются: Федеральный закон «О переводном и простом векселе» от 11.03.97; письмо ЦБ РФ «Об операциях коммерческих банков с векселями и изменениях в порядке бухгалтерского учета операций с векселями» от 23.02.95 № 26 (с изменениями и дополнениями); Положение ЦБ РФ «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 05.12.2002 № 205-П; стандарты АУВЕР от 29.04.98, а также разработанные на их основе внутрибанковские нормативные документы: Положение о вексельном кредитовании, Регламент по работе с векселями третьих лиц, Инструкция о порядке отражения выдачи и погашения вексельных кредитов в бухгалтерском учете банка.

Внутрибанковские нормативные документы оцениваются с позиции их соответствия законодательным и нормативным актам, а также достаточности, полноты для нормальной организации процесса вексельного кредитования.

Для проверки законности, обоснованности принятия банком векселей третьих лиц к учету, правильности оформления операций

по выдаче и погашению этого вида кредита, отражения операций в бухгалтерском учете банка аудитор должен запросить следующие документы:

- меморандум о кредитной политике банка;
- приказ об учетной политике банка;
- баланс банка на отчетную дату;
- месячные оборотно-сальдовые ведомости за проверяемый период;
- ведомость остатков по балансовым счетам 512–519 в разрезе векселедателей;
- протоколы заседания кредитного комитета;
- договоры на наиболее крупные суммы сделок с векселями (т.е. как принятых к учету, так и погашенных) за проверяемый период;
- лицевые счета отдельных векселедателей по запрошенным договорам купли-продажи векселей;
- бухгалтерская и финансовая отчетность векселедателей, чьи векселя были приняты к учету в анализируемом периоде;
- заключения специалистов банка об обеспеченности и ликвидности приобретаемых векселей;
- журналы внесистемного учета по векселям, находящимся в портфеле банка;
- распоряжения в адрес бухгалтерии по операциям с учетными векселями;
- полный баланс депо на проверяемую отчетную дату.

На основании представленных банком по запросу аудиторской фирмы данных и документов по векселям сторонних эмитентов, находящихся в портфеле банка, необходимо:

провести анализ динамики и структуры вексельного портфеля банка на основе данных баланса на начало года и на последнюю отчетную дату;

установить порядок расчета банком лимита вложений средств в векселя сторонних эмитентов и санкционирования этих вложений соответствующими органами управления банка;

определить соблюдение установленных лимитов вложений на отчетную дату и соблюдение санкционированности вложений в векселя других эмитентов по запрошенным договорам сделок с векселями;

оценить правильность ведения банком депозитарного учета приобретенных в свой портфель векселей третьих лиц;

проверить соблюдение процедуры принятия векселей к учету (оценка платежеспособности векселедателей, оформление договоров купли-продажи векселей, актов приема-передачи их, оформление реестров принятых к учету векселей, наличие заключения экономиста отдела ценных бумаг о возможности принятия векселей к учету и т.д.);

оценить правильность оформления и отражения в бухгалтерском учете операций по погашению (продаже) векселей сторонних эмитентов;

определить по представленной документации правильность постановки векселей, не оплаченных в срок (опротестованных и не опротестованных), на соответствующие балансовые счета;

установить сроки просрочки, причины неоплаты векселей и ознакомиться с проводимой юридической службой претензионной работой;

по подлинникам векселей, хранящихся в депозитарии банка, проверить их подлинность, правильность оформления;

по срокам погашения, указанным в векселях, установить правильность отражения последних в бухгалтерском учете (на соответствующих балансовых счетах исходя из срочности);

по погашенным в проверяемом периоде векселям оценить правильность отражения в бухгалтерском учете дисконта, связанного с принятием их банком к учету;

установить соответствие синтетического учета аналитическому.

Раскроем содержание отдельных аудиторских процедур по проверке учтенных банком векселей сторонних эмитентов.

Особое внимание рекомендуется обратить на санкционированность принятия в банке решения об учете векселей. Под *санкционированностью* в данном случае понимается процедура решения вопроса о возможности учета векселя в банке. Перед принятием решения о приобретении векселя сотрудники банка должны произвести анализ его ликвидности и обеспеченности. Для определения ликвидности используется информация о рыночных котировках векселей. В случае если вексель не котируется на рынке, банком у векселедателя должна быть запрошена бухгалтерская отчетность на последнюю отчетную дату (баланс, отчет о прибылях и убытках). На основании представленной отчетности банком проводится анализ кредитоспособности векселедателя, оценивается величина его чистых активов. Результаты анализа должны быть оформлены в виде письменного заключения, в котором

должен содержаться вывод о ликвидности и обеспеченности векселя и возможности его учета банком.

Указанное заключение должно быть представлено должностному лицу, уполномоченному принимать решения о возможности приобретения векселей. Полномочия в решении таких вопросов имеет председатель Правления банка, но он может передать свои функции другому лицу на основе доверенности. Следует учитывать, что в соответствии с требованиями Инструкции ЦБ РФ от 16.01.2004 № 110-И «Об обязательных нормативах банков» решения по вопросам учета векселей на крупные суммы (более 5% капитала банка, рассчитанного в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» от 10.02.2003 № 215-П) должны приниматься коллегиально на кредитном комитете банка. В этом случае решение о возможности учета векселя должно быть оформлено соответствующим протоколом заседания Кредитного комитета. Договор о приобретении банком векселя в любом случае должен быть подписан председателем Правления банка и главным бухгалтером.

Во время проведения аудита целесообразно рассмотреть состав и структуру вексельного портфеля банка по состоянию на проверяемую отчетную дату. Основной целью проводимого анализа является определение уровня риска по вложениям в векселя. Здесь имеют значение три основных критерия: уровень диверсификации вексельных вложений (уровень концентрации вексельной задолженности у отдельных векселедателей); удельный вес в вексельном портфеле банка векселей, не имеющих рыночной котировки; сроки погашения приобретенных банком векселей. Соответственно качество вексельного портфеля банка будет тем ниже, чем более низкий уровень диверсификации имеют вексельные вложения, чем более высокий удельный вес некотируемых векселей имеется в вексельном портфеле, чем более длительные сроки погашения имеют приобретенные векселя. Сделанный аудитором по результатам проведенного анализа вывод должен повлиять на общую оценку качества кредитной работы банка.

Правильность документального оформления операций с векселями заключается в том, чтобы удостовериться, что все выбранные операции были правильно оформлены соответствующими первичными документами. Так, покупка векселя должна осуществляться

на основе соответствующего договора, должен быть составлен акт приема-передачи ценной бумаги; на сотрудника банка, получающего вексель, должна быть составлена доверенность. Погашение векселей осуществляется на основании заявления банка о погашении. Кроме того, также должен быть составлен акт приема-передачи векселя. Продажа векселя происходит в соответствии с договором купли-продажи, при передаче векселя составляется соответствующий акт. Особое внимание следует уделить правильности проведения и оформления процедуры протеста векселя при его непогашении, так как от этого зависит возможность получения банком средств по учтенной ценной бумаге или возможность списания вексельной задолженности с баланса за счет резерва.

При проверке соответствия бухгалтерского учета вексельных операций нормативным требованиям ЦБ РФ особое внимание обращается на правильность применения балансовых счетов исходя из сроков погашения ценных бумаг. В соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 05.12.2002 № 205-П приобретенные банком векселя должны учитываться на соответствующих балансовых счетах по срокам, оставшимся от момента приобретения банком векселей до их погашения. В случае если вексель выписан на срок по предъявлению, но не ранее какой-либо даты, то до наступления этой даты он учитывается на счетах учета срочных векселей, а после ее наступления – на счете «до востребования».

Основными операциями банка с векселями сторонних эмитентов являются приобретение векселей (учет) и предъявление векселей к погашению либо продажа. В Положении ЦБ РФ от 05.12.2002 № 205-П предусмотрено, что при совершении сделок купли-продажи векселей, по которым дата расчетов не совпадает с датой заключения сделки (наличные и срочные сделки), счета по учету приобретенных кредитной организацией векселей корреспондируют со счетами по учету расчетов по конверсионным операциям и срочным сделкам. В бухгалтерском учете **срочная сделка по покупке векселя** отражается следующими бухгалтерскими записями:

а) Д-т сч. 935 «Требования по поставке ценных бумаг»

К-т сч. 963 «Обязательства по поставке денежных средств» – на сумму сделки по покупке векселей.

Указанная операция отражается в день заключения сделки в разделе Г баланса банка на соответствующих счетах по учету срочных сделок в зависимости от срока, оставшегося от даты заключения сделки до даты исполнения первых обязательств по сделке;

б) Д-т сч. 47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам»

К-т сч. 47407 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам» (на сумму сделки по покупке векселей).

Указанная операция осуществляется в день исполнения первых обязательств по сделке. Этим днем может быть либо день поставки контрагентом банку векселей, либо день оплаты банком суммы по договору покупки векселя. Одновременно с перенесением сумм требований и обязательств по сделке на баланс закрываются счета по учету срочных сделок:

Д-т сч. 963 «Обязательства по поставке денежных средств»

К-т сч. 935 «Требования по поставке ценных бумаг» (на сумму сделки по покупке векселей).

После осуществления приведенных выше проводок в учете должны быть отражены операции по получению векселей и осуществлению расчетов:

в) Д-т сч. 47407 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам»

К-т расчетного счета продавца либо корреспондентский счет банка (на сумму сделки по покупке векселей) – в день совершения расчетов по сделке;

г) Д-т сч. 512 – 519 (счета по учету векселей)

К-т сч. 47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам» (на сумму сделки по покупке векселей, т.е. учет векселей производится по цене их приобретения) – в день получения векселей по акту приема-передачи.

В момент получения векселей по акту приема-передачи они должны быть также учтены на балансе депо в штуках;

д) Д-т сч. 98000 «Ценные бумаги на хранении в депозитарию»

К-т сч. 98050 «Ценные бумаги, принадлежащие депозитарию».

Операции по **продаже** векселей в тех случаях, когда дата расчетов по сделке не совпадает с датой заключения сделки, также должны проводиться с применением балансовых счетов 47407 и 47408. При совершении **сделки по продаже векселей** операции по счетам будут следующими:

а) Д-т сч. 47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам»

К-т сч. 47407 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам» (на сумму сделки по продаже векселей);

б) Д-т сч. 47407 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам» (на сумму сделки по продаже векселей)

К-т сч. 512 – 519 (счета по учету векселей на сумму цены приобретения векселей)

К-т сч. 70102 «Доходы, полученные от операций с ценными бумагами»

либо Д-т сч. 70204 «Расходы по операциям с ценными бумагами» (на разницу между ценой продажи и ценой приобретения векселей)

и одновременно:

в) Д-т расчетного счета покупателя векселей, корреспондентского счета банка

К-т сч. 47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам» (на сумму сделки по продаже векселей);

г) Д-т сч. 98050 «Ценные бумаги, принадлежащие депозитарию»

одновременно векселя списываются с баланса депо банка (в штуках):

К-т сч. 98000 «Ценные бумаги на хранении в депозитарии».

Следует отметить, что в тех случаях, когда дата заключения сделки по покупке либо продаже векселей совпадает с датой расчетов по сделке, балансовые счета 47407, 47408 для отражения таких операций не применяются.

Операции по погашению векселей проводятся аналогично операциям по продаже, особенность заключается в том, что при отсылке векселей на инкассо для погашения они переносятся на отдельные лицевые счета «Учтенные векселя, отосланные на инкассо», открываемые на соответствующих балансовых счетах по видам векселей. По балансу депо также осуществляется операция:

Д-т сч. 98035 «Ценные бумаги, изъятые из депозитария»

К-т сч. 98000 «Ценные бумаги на хранении в депозитарии».

Сумма полученных банком доходов от продажи векселей третьих лиц должна подтверждаться соответствующими первичными документами (договорами купли-продажи, а также условиями, оговоренными непосредственно в векселях). Отнесение сумм на доходы должно осуществляться в момент поступления от векселедателей или

покупателей векселей денежных средств в оплату векселя. Исключение составляет только случай мены векселя одного эмитента на вексель другого эмитента (или другие ценные бумаги третьих лиц) в соответствии с договором мены. В этом случае доходы от реализации векселя первого эмитента относятся на счет доходов в момент учета на балансе банка векселя второго эмитента (или в момент учета ценных бумаг, эмитируемых третьими лицами).

По результатам аудиторской проверки необходимо сделать выводы о законности и правильности совершения банком операции по учету векселей сторонних эмитентов, используя данные табл. 5.2 и 5.3.

Аудит векселедательных кредитов производится в том же порядке, что и аудит разовых ссуд, но одновременно должен быть осуществлен аудит выпуска и обращения собственных векселей проверяемого (аудируемого) банка¹.

5.2.5. Аудит гарантий, выданных банком

Проверяемый банк может выступать гарантом по кредитам² как своих, так и чужих клиентов, оформляемым ими в других банках. В этих случаях банк требует от принципалов для проверки и оценки возможности предоставления гарантии всю ту документацию, которая обычно запрашивается им от заемщиков при оформлении ими кредитов в данном банке.

Цель аудиторской проверки выданных проверяемым банком гарантий заключается в установлении обоснованности и санкционированности их выдачи, правильности их документального оформления и учета за балансом на внебалансовом счете 91404.

Для проверки банка по данному вопросу запрашиваются следующие документы:

- баланс банка на отчетную дату (по полной форме);
- ежемесячные оборотно-сальдовые ведомости за проверяемый период;
- расшифровка внебалансового счета 91404 (по принципалам) на отчетную дату;
- протоколы заседания кредитного комитета банка;

¹ Аудиту выпуска и обращения собственных векселей посвящен п. 8.3.

² В данном случае рассматриваются только гарантии по кредитам, хотя они выдаются и по другим обязательствам принципалов.

Т а б л и ц а 5.2

Дата покупки векселей	Наименование владельца	Наименование векселя	Номер векселя	Общая сумма сделки, тыс. руб.	Основание для сделки (вид договора, номер и дата)	Наличие акта приема-передачи векселей	Дата перечисления и направления	Оценка платежеспособности векселедателя	Балансовая стоимость векселей на отчетную дату, тыс. руб.	Группа риска учетных векселей			Резерв на возможные потери под вексельную задолженность	Отклонения (+, -)
										по данным банка	по данным банка аудита	по данным банка аудита		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15

Т а б л и ц а 5.3

№ векселя	Наименование векселедателя	Дата погашения (переформирования, продажи или мены)	Основание для совершения операций (вид документа, номер, дата)	Сумма сделки, тыс. руб.	Отражение сделки в учете		Сопровождающие сделку документы				
					по кредиту б/сч 512-519	по дебету сч. 61302 (ДВП)	акты приема-передачи векселей	сопроводительное письмо в КБ	доверенности	другие документы	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12

- досье отдельных крупных принципалов, получивших банковскую гарантию;
- журнал учета выданных банком гарантий;
- расшифровка балансового счета 60315 «Суммы, не взысканные по своим гарантиям».

Результаты проверки обоснованности выдачи банком гарантий можно занести в табл. 5.4.

Т а б л и ц а 5.4

№ п/п	Наименование принципала (должника)	Сумма гарантии по выбалансовому учету, тыс. руб.	Номер и дата заключения договора гарантии	Сумма гарантии по договору, тыс. руб.	Срок действия гарантии	Оценка платежеспособности принципала	Обеспечение по гарантии		Номер и дата решения кредитного комитета	Величина платы за предоставление гарантии по договору	Фактически зачислено в доход банка
							вид	сумма, тыс. руб.			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12

В ходе проверки аудитор обращает внимание на наличие у банка пронумерованного, прошнурованного и скрепленного печатью журнала учета выданных гарантий, соответствие сумм фактически выданных гарантий той максимальной сумме, в пределах которой руководитель филиала банка имеет право выдать гарантии как в отношении отдельного заемщика, так и в целом по филиалу, а также соблюдение установленных лимитов в целом по банку.

Обращается внимание на наличие на балансе остатка по балансовому счету 60315 «Суммы, не взысканные по своим гарантиям». Рассматриваются причины появления сумм на этом балансовом счете, сроки их нахождения на балансе банка, принимаемые юридическим отделом банка меры ко взысканию этой задолженности, их перспективность, а также создание РВПС по этой задолженности.

Выводы по результатам аудиторской проверки обоснованности выдачи и учета банком гарантий отражаются в отчете аудитора.

5.3. Оценка качества и надежности обеспечения выданных ссуд

Банковские кредиты выдаются, как правило, при условии предоставления заемщиками обеспечения в целях исполнения своих обязательств по кредитным договорам, что способствует снижению кредитного риска. В ходе аудиторской проверки кредитного портфеля банка следует установить наличие и качество обеспечения выданных кредитов.

В соответствии с ГК РФ (ст. 329) обеспечительными обязательствами по ссудам выступают залог, поручительство, банковская гарантия. Как свидетельствует практика, преобладающей формой обеспечительных обязательств по ссудам в настоящее время является **залог имущества и имущественных прав**, в том числе на ценные бумаги.

Банки-кредиторы к залогом как способу обеспечения возврата кредита должны предъявлять требования как экономического, так и юридического характера.

К экономическим требованиям относятся: правильный выбор объекта и вида залога; определение его стоимости и достаточности ее для удовлетворения соответствующего обязательства заемщика по ссуде; ликвидность залога; организация в необходимых случаях контроля за сохранностью предметов залога.

Юридическими требованиями, предъявляемыми к залогом, являются: наличие у залогодателя права собственности на предмет залога или права хозяйственного ведения; отсутствие претензий со стороны других кредиторов на этот предмет залога; четкое определение прав и обязанностей залогодателя и залогодержателя в договоре залога, правильное оформление залоговых документов в соответствии с видом залога, соблюдение установленного законодательством порядка регистрации залога в необходимых на то случаях.

Исходя из содержания экономических и юридических требований, предъявляемых к залогом, аудиторами осуществляется проверка качества залогового обеспечения по ссудам и правильность его оформления. В кредитных досье заемщиков должны быть: опись предметов залога; документы, подтверждающие право собственности на предмет залога; заключение специалистов банка по оценке стоимости и ликвидности предметов залога; документы, подтверждающие осуществление банком на месте у заемщика проверок наличия, качества и сохранности предметов залога как в момент

выдачи ссуды, так и в дальнейшем в процессе кредитования, а также правильность ведения заемщиками книги залогов; наличие в деле свидетельства о государственной регистрации залога недвижимости в соответствующих органах юстиции; выписка из реестра реестродержателей при залоге ценных бумаг и залоговых распоряжений их владельцев держателю реестра; другие документы исходя из формы и вида залога.

Кроме того, проводится аудит бухгалтерского учета принятого банком обеспечения по предоставленным кредитам. Так, ценные бумаги, принятые в залог по выданным кредитам, должны учитываться за балансом по каждому кредитному договору в отдельности на внебалансовом счете 91303; другое имущество, принятое в залог по выданным кредитам, кроме ценных бумаг, – на счете 91307; драгоценные металлы, зарезервированные в качестве залога, – на счете 91308.

Поручительство. ГК РФ (ст. 361) определяет договор поручительства как обязательство поручителя отвечать перед кредитором другого лица за неисполнение последним его обязательства полностью или в части.

В банковской практике наиболее распространенным является договор поручительства платежеспособного юридического лица. Его платежеспособность проверяется банком-кредитором в предварительном порядке на основании представленного им баланса на последнюю отчетную дату, аудиторского заключения по результатам хозяйственно-финансовой деятельности за год, а также данных о состоянии и движении средств по его расчетному счету за последние шесть месяцев, о наличии у него ссудной задолженности и выданных поручительствах в адрес третьих лиц.

Обязательным условием заключения договора поручительства является предоставление поручителем извещения обслуживающего его банка, подтверждающего наличие счета поручителя в данном банке, а также копии дополнительного соглашения к договору на расчетно-кассовое обслуживание о праве банка-кредитора на выставление требования для безакцентного списания средств со счета поручителя в объеме обязательств по договору поручительства.

Аудитор должен убедиться, что все эти документы имеются в кредитном досье заемщика, а финансовое состояние поручителя не вызывает сомнений в исполнении взятого им на себя обязательства по погашению кредита третьего лица при наступлении предусмотренного договором случая (просрочки погашения кредита или процентов по нему).

Не менее важна проверка банком-кредитором полномочий представителя, подписывающего договор поручительства от имени данного юридического лица, а также объема этих полномочий, так как в противном случае суд (арбитраж) может признать этот договор недействительным при обращении банка-кредитора с иском к поручителю в случае невыполнения им своих обязательств по договору поручительства.

Поскольку поручитель (юридическое лицо), в свою очередь, сам может быть заемщиком, то если он к моменту исполнения обязательств по договору поручительства окажется неплатежеспособным, то и банк понесет убытки. Поэтому поручительство целесообразнее совмещать с залоговым обеспечением либо самого поручителя, либо третьего в отношении его лица.

Аудиторы должны обращать на это внимание при проверке и рекомендовать такое сочетание обеспечительных обязательств.

В настоящее время в банковской практике стали использоваться и поручительства Правительства РФ, а также субъектов Российской Федерации. Последние выступают поручителями по кредитам, предоставляемым банками: а) крупным коммерческим структурам, находящимся в федеральной или государственной (кроме федеральной) собственности, выполняющим заказы по целевым программам органов государственной власти соответствующего уровня; б) непосредственно самим нижестоящим исполнительным органам государственных структур власти на различные цели (для покрытия кассового разрыва при исполнении бюджета; под ценные бумаги, выпускаемые для финансирования целевых программ развития региона или республики и на другие цели).

В этом случае в кредитных досье заемщиков должны находиться:

- решение соответствующего органа государственной власти о предоставлении поручительства конкретному заемщику с указанием его суммы и срока действия;
- отчеты об исполнении бюджета по доходам и расходам за соответствующие периоды текущего года с объяснительными записками к ним;
- банковский анализ представленной документации с выводами о возможности принятия поручительства в обеспечение кредитного договора заемщика;
- решение кредитного комитета или Правления банка о возможности выдачи кредита заемщику под поручительство соответствующего органа государственной власти.

Принятые в обеспечение выдаваемых банком кредитов поручительства третьих лиц должны быть отражены в бухгалтерском учете за балансом на внебалансовом счете 91305 «Полученные гарантии и поручительства».

Банковская гарантия (ст. 368–379 ГК РФ) в качестве обеспечительного обязательства на сегодняшний день в банковской практике используется редко. Это связано с тем, что на пути получателя денег с гаранта часто возникают сложности.

При принятии или выдаче гарантии в качестве обеспечения по ссудам своих заемщиков банки должны принимать во внимание следующие ее особенности:

- особый субъектный состав (гарантами могут быть только банки, иные кредитные учреждения или страховые организации, имеющие соответствующие лицензии);
- независимость от основного обязательства (считается, что именно этим гарантия выгодна кредитору, хотя по данной причине возникает большинство судебных исков об отказе гарантов выполнять обязательства);
- ограниченный перечень условий прекращения гарантии.

Принятие в обеспечение выдаваемых банком кредитов гарантий других банков осуществляется при представлении банком-гарантом помимо самого юридически правильно оформленного обеспечительного обязательства (банковской гарантии) следующих документов: копии учредительных документов банка; лицензии на право осуществления банковской деятельности; бухгалтерского баланса на начало года, заверенного аудиторской фирмой; баланса на 1-е число последнего месяца текущего года, предшествующего выдаче гарантии, с расчетом экономических нормативов деятельности банка по этому балансу; нотариально заверенной карточки с образцами подписей первых лиц банка-гаранта, а также копий приказов об их назначении на руководящие должности. Аудитор должен проверить наличие этих документов в досье заемщика, а также установить, была ли экономистом банка проведена оценка финансового состояния банка-гаранта и вынесено ли им решение о принятии этой гарантии в обеспечение кредита.

Кроме того, по данному кредиту его выдача должна быть санкционирована Правлением банка. Полученная банком в обеспечение кредита, предоставляемого заемщику, гарантия должна быть отражена за балансом на внебалансовом счете 91305 «Полученные гарантии и поручительства».

Проведение аудита обеспеченности выданных кредитов предполагает расчет удельного веса обеспеченных и необеспеченных кредитов в общем объеме выданных кредитов, а также удельного веса отдельных видов обеспечения, таких, как гарантии, поручительства, залог имущества, ценных бумаг в общей сумме обеспечения по выданным кредитам. Последнее может быть представлено в табл. 5.5 следующего содержания по проверенным кредитам. Возможно определение доли обеспечения I категории качества, II категории и ниже исходя из требований, предъявляемых к обеспечению кредитов Положением ЦБ РФ № 254-П для формирования РВПС (см. п. 5.6).

По результатам анализа правильности оформления обеспечительных обязательств по выбранным для аудирования ссудам, достаточности сумм обеспечения для возврата кредитов и уплаты процентов по ним в случае неисполнения заемщиками своих обязательств по кредитному договору в установленный срок, аудиторы делают выводы о качестве и надежности обеспечения.

Т а б л и ц а 5.5

№ п/п	Вид обеспечения	Величина обеспечительного обязательства, тыс. руб.	Удельный вес, % к итогу
1	Залог имущества – всего		
	В том числе:		
1.2	товары в обороте		
1.3	оборудование		
1.4	недвижимость		
1.5	драгоценные металлы		
1.6	иностранная валюта		
1.7	прочее имущество		
2	Залог ценных бумаг – всего		
	В том числе:		
2.1	государственных ценных бумаг		
2.2	ценных бумаг субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления		
2.3	векселей третьих лиц		
2.4	деPOSITных и сберегательных сертификатов		
2.5	акций ОАО		
	из них акций банков		

№ п/п	Вид обеспечения	Величина обеспечения обязательства, тыс. руб.	Удельный вес, % к итогу
3	Поручительства – всего		
	В том числе:		
3.1	юридических лиц		
	из них:		
3.2	поручительства правительственных органов		
3.3	физических лиц		
4	Гарантии – всего		
	В том числе:		
4.1	гарантии банков		
5	Другие виды обеспечения		

5.4. Аудит предоставленных межбанковских кредитов

В настоящее время в большинстве случаев выдача межбанковских кредитов осуществляется коммерческими банками друг другу на основании заключения на год и более генерального соглашения об общих условиях проведения операций на внутреннем валютном и денежном рынках.

В случае если между банками не установлены корреспондентские отношения, то для взаимного кредитования банки предоставляют друг другу следующие документы:

- нотариально заверенные копии учредительных документов, лицензий;
- развернутый баланс и данные о соблюдении нормативов по состоянию на последнюю отчетную дату, обновляемые ежемесячно;
- заверенный аудитором последний годовой баланс;
- нотариально заверенную карточку с образцами подписей первых лиц банка и оттиском печати;
- список дилеров, подтверждающий полномочия сотрудников банка на проведение переговоров и заключение сделок по МБК в рамках этого соглашения.

Таким образом, на первом этапе аудиторской проверки необходимо уточнить порядок регулирования операций по МБК (т.е. на основе соглашения или отдельных кредитных договоров), а потом проверить у банка наличие перечисленных выше документов.

Предоставление МБК другим банкам должно осуществляться на основе оценки финансового состояния банков-контрагентов в пределах лимитов возможного риска, устанавливаемых Комитетом по управлению активами и пассивами для каждого банка-заемщика (резидента и нерезидента), на основании решения соответствующего органа управления банка (в зависимости от суммы кредита).

Поскольку выдача МБК в рамках соглашения осуществляется на основании электронных записей телефонных переговоров дилера банка-кредитора с дилером банка-заемщика (или по системе REUTEPS DEALING), то на основании тикетов аудиторами уточняются условия сделок по МБК: сумма и валюта кредита, процентная ставка, срок кредита и дата валютирования (начальная и конечная). При этом обращается внимание на обязательное двустороннее подтверждение каждой сделки межбанковского кредита. Кроме того, в ходе аудита МБК проверяется правильность отражения в бухгалтерском учете операций по выдаче МБК, его возврату в установленный срок и по уплате процентов за его использование банком-заемщиком; соблюдение банком-кредитором лимитов возможного риска, утвержденных Комитетом по управлению активами и пассивами банка для каждого банка-заемщика, а также соблюдение лимитов по предоставлению МБК, устанавливаемых дилерам банка по операциям МБК на внутреннем и внешнем межбанковских рынках; своевременность перенесения на счет 32401 просроченных межбанковских кредитов. По результатам проверки делаются выводы.

5.5. Проверка правильности начисления и взыскания процентов по размещенным денежным средствам и их отражения в учете

Данная проверка начинается с установления факта наличия в банке собственного внутрибанковского Положения о порядке начисления и взыскания процентов по размещенным

средствам (по каждому виду кредита), утвержденного в соответствующем порядке Правлением банка, и соответствия его во всех существенных аспектах Положению Банка России № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета» от 26.06.98 (с последующими изменениями и дополнениями).

Для проверки правильности начисления процентов по ссудам кроме внутрибанковского положения аудиторы должны запросить ведомости начисленных процентов за проверяемые периоды времени по выбранным для аудирования кредитам; заключенные по ним с заемщиками кредитные договоры и дополнительные соглашения к ним, связанные с изменением процентных ставок, сроков уплаты процентов, порядка их исчисления, а также с изменением суммы кредита и срока его погашения; лицевые ссудные счета заемщиков по конкретным кредитным договорам, а также выписки из балансовых счетов 47427, 459, 70101 и по внебалансовым счетам 91604, 91603.

Перечисленные документы используются аудиторами для проверки: правильности применяемой при начислении процентов процентной ставки (т.е. ее соответствия ставке, указанной в кредитном договоре или в дополнительном соглашении к нему); периода начисления процентов по договорам для их уплаты; соблюдения установленных в положении сроков для уплаты заемщиками процентов по ссудам; своевременности отнесения неуплаченных в срок процентов на соответствующий балансовый или внебалансовый счет; соблюдения предусмотренного в договоре способа уплаты процентов (с расчетного счета заемщика, векселями банка или третьих лиц, в порядке оформления договоров об отступном или другим путем). После уточнения по каждому выбранному для проверки кредитному договору этих данных следует проверить саму технику начисления процентов, ознакомиться с имеющимся в банке программным продуктом по начислению процентов и оценить систему внутреннего контроля за этим процессом. Затем проверяется правильность отражения в бухгалтерском учете начисленных процентов, уплаченных, просроченных и т.д. Результаты проверки отражены в табл. 5.6.

Т а б л и ц а 5.6

№ п/п	Номер и дата кредитного договора (и дополни- тельного соглашения к нему)	Наимено- вание заемщика	Остаток ссудной задолженности, руб. или процентное число			Период начисления процентов	Кол-во дней в периоде	Процентная ставка	Начислено процентов, руб.			Дата зачисления процентов в доход банка	Способ уплаты процентов	Своевременность отнесения просрочен- ных процентов на соответствующий балансовый или внебалансовый счет	
			по данным банка	по данным аудита	расхождение (гр. 9 – гр. 8)				8	9	10				11
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13			

5.6. Проверка применяемых в банке процедур по оценке кредитного риска для формирования резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, правильности и полноты создания этого резерва

В каждом коммерческом банке должно быть собственное, внутреннее положение о порядке формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (РВПС), разработанное в соответствии с Положением ЦБ РФ от 26.03.2004 № 254-П, но с учетом особенностей кредитруемой банком клиентуры, применяемых форм обеспечения возвратности ссуд, используемой методики оценки платеже- и кредитоспособности заемщиков, существующего порядка создания резерва в многофилиальном банке и т.д.

Однако при аудиторской проверке банка по данному вопросу следует исходить из основополагающих принципов, заложенных на современном этапе ЦБ РФ в систему резервирования средств для покрытия кредитных рисков:

- обязательность создания резерва на возможные потери по кредитным требованиям;
- формирование РВПС только под основную сумму долга;
- образование резерва под каждую ссуду (кредитное требование) в отдельности;
- определение качества ссуды, т.е. степени кредитного риска, на комплексной основе;
- распределение кредитных требований для формирования по ним резерва на несколько групп риска;
- определение для всех ссуд одного заемщика единой группы кредитного риска;
- необходимость ежемесячного внесения корректировок в резерв из-за изменения у заемщиков параметров, которые используются для определения кредитного риска;
- создание РВПС за счет отчислений, относимых на расходы банка, независимо от величины полученных доходов;
- достоверность отражения изменений резерва в учете и отчетности банка.

Положением ЦБ РФ предусматривается, что классификация выданных ссуд и оценка кредитных рисков должны производиться в зависимости от:

- финансового состояния заемщика, оцененного с применением подходов, используемых в отечественной и международной банковской практике;
- возможностей заемщика по погашению основной суммы долга и уплаты в пользу банка обусловленных договором процентов, комиссионных и иных платежей (т.е. от качества обслуживания долга).

Оценка финансового состояния заемщика является существенным элементом оценки кредитного риска. Оценка финансового состояния осуществляется банком на основании мотивированного суждения исходя из результатов анализа финансовой отчетности заемщика и иных сведений, признанных банком существенными для оценки риска.

В частности, для вынесения мотивированного суждения об уровне риска по кредитным требованиям заемщика банк может использовать такие данные, как общее состояние отрасли, к которой относится заемщик и его конкурентное положение в ней; значимость заемщика в масштабах региона и его деловая репутация; самостоятельность бизнеса, степень зависимости от аффилированных лиц, от поставщиков и заказчиков; перспективы развития бизнеса заемщика; наличие положительной (отрицательной) кредитной истории; вовлеченность заемщика в судебные разбирательства; другие обстоятельства деятельности.

С 2004 г. ЦБ РФ в качестве критериев оценок финансового состояния заемщика рекомендует использовать следующие показатели и их прогнозы:

- финансовая устойчивость;
- ликвидность (платежеспособность);
- деловая активность;
- рентабельность.

Аудитор должен дать оценку разработанной и действующей в банке методике по анализу финансового состояния заемщиков и оценке связанного с ним кредитного риска на предмет соответствия ее требованиям Положения ЦБ РФ «О порядке формирования резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» от 26.03.2004 № 254-П.

Финансовое состояние заемщика должно быть оценено как очень хорошее, среднее и плохое исходя из характеристик, изложенных в п. 3.3; 3.4 названного Положения.

В зависимости от **качества обслуживания долга** кредитные требования должны быть отнесены банком в одну из трех категорий (табл. 5.7).

Т а б л и ц а 5.7

Качество обслуживания долга	Критерии (основные признаки) оценки
Хорошее	а) отсутствие просроченной задолженности по ссудам и процентам; б) наличие единичных случаев просроченных выплат по основному долгу и/или по процентам в течение последних 180 календарных дней ¹
Среднее	а) наличие случаев просроченных выплат по основному долгу от 6 до 30 дней включительно по ссудам юридическим лицам, от 31 до 60 дней – по ссудам физическим лицам в течение последних 180 календарных дней; б) наличие реструктурированных кредитных требований по причинам, отличным от ухудшения финансового состояния заемщика; в) использование денежных средств и/или иного имущества ссудодателя для платежей по основному долгу и/или процентам заемщика прямо или косвенно
Неудовлетворительное	а) наличие случаев просроченных выплат по основному долгу и/или процентов в течение последних 180 дней ² ; б) наличие реструктурированных кредитных требований (по причине ухудшения финансового состояния заемщика) с просроченными платежами по основному долгу и/или процентам; в) оформление нового кредитного требования на погашение ранее выданного по причине ухудшения финансового состояния заемщика прямо или косвенно (через третьих лиц)

¹ По ссудам юридическим лицам – до 5 календарных дней включительно; по ссудам физическим лицам – до 30 календарных дней включительно.

² По ссудам юридическим лицам – свыше 30 календарных дней; по ссудам физическим лицам – свыше 60 календарных дней.

Руководствуясь оценкой финансового состояния заемщика (на основе анализа его баланса и расчета коэффициентов кредитоспособности), а также оценкой качества обслуживания долга (по данным табл. 5.7), аудитор должен проверить правильность отнесения кредитного требования к одной из пяти групп кредитного риска, используя для этого матричную таблицу, предложенную в ранее названном Положении ЦБ РФ.

Таблица 5.8

Финансовое положение	Обслуживание долга		
	Хорошее	Среднее	Неудовлетворительное
Хорошее	Стандартные (I категория качества)	Нестандартные (II категория качества)	Сомнительные (III категория качества)
Среднее	Нестандартные (II категория качества)	Сомнительные (III категория качества)	Проблемные (IV категория качества)
Плохое	Сомнительные (III категория качества)	Проблемные (IV категория качества)	Безнадежные (V категория качества)

Аудитору следует учесть, что при окончательной классификации ссудной и приравненной к ней задолженности банк должен принять во внимание ряд факторов, которые препятствуют отнесению кредитных требований в группу риска, указанную в табл. 5.8, исходя из формализованных критериев. Так, в частности, если по заемщику в течение периода более одного квартала отсутствует финансовая и другая, предусмотренная Положением № 254-П информация, то ссуда классифицируется не выше чем во II категорию качества с формированием резерва в размере не менее 20%. Если по заемщику указанная информация отсутствует в течение периода более двух кварталов, то ссуда классифицируется не выше чем в III категорию качества с формированием резерва в размере не менее 50%.

Не выше чем в III категорию качества (сомнительные) классифицируются ссуды:

- предоставленные юридическим лицам, кроме кредитных организаций, сроком «до востребования» (включая векселя по предъявлении), которые находятся на балансе кредитной организации свыше 20 календарных дней;
- предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций, а также юридических лиц, которые эмитируют (выпускают) ценные бумаги и предоставляют поручительства (гарантии), относящиеся к обеспечению I и II категории качества в соответствии с п. 6.2 и 6.3 названного Положения), по ставке процента, составляющей по состоянию на дату заключения договора: по ссудам в российских рублях – менее $\frac{2}{3}$ ставки рефинансирования Банка России, по ссудам в иностранной валюте – менее ставки ЛИБОР на сопоставимый срок;
- договоры, о предоставлении которых предусматривают возможность при наступлении определенных обстоятельств в части обслуживания долга освобождения от уплаты процентов или снижения процентной ставки до уровня ниже, чем указано выше;
- учтенные векселя, если совокупная величина обязательств векселедателя превышает 25% чистых активов (собственных средств (капитала) векселедателя);
- предоставленные связанным с кредитной организацией лицам при отсутствии информации о финансовом положении заемщика в течение периода более одного квартала;
- предоставленные кредитной организацией заемщикам прямо или косвенно и направленные этими заемщиками на погашение обязательств других заемщиков банка;
- предоставленные кредитной организацией заемщикам для приобретения у кредитной организации имущества, полученного ею в результате прекращения обязательств заемщиков по ранее предоставленным ссудам предоставлением отступного;
- предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и использованные заемщиком на приобретение и погашение векселей.

Не выше чем в III категорию качества (сомнительные) классифицируются также ссуды, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и использованные заемщиком:

- на предоставление займов третьим лицам и погашение займов третьих лиц;
- приобретение и погашение эмиссионных ценных бумаг;
- осуществление вложений в уставные капиталы других юридических лиц;

- возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным, за исключением случаев, когда качество обслуживания ссуды, возникающей в результате новации или прекращения ранее существовавшего обязательства отступным, и финансовое положение заемщика по указанной ссуде на протяжении последнего завершенного и текущего года обоснованно оцениваются как хорошие.

В ходе аудиторской проверки правильности и полноты формирования РВПС необходимо обратить внимание на характер и качество обеспечительных обязательств, так как если в залоге у банка по оформленным кредитным требованиям, отнесенным ко 2–5-й группам риска, имеются высоколиквидные ценные бумаги¹, а также поручительства и гарантии особо надежных юридических лиц², соответствующие обеспечению I категории качества, или же обеспечению II категории качества, а именно залого:

- сырья, материалов, готовой продукции, товаров³;
- земельных участков, предприятий, зданий, сооружений, квартир и другого недвижимого имущества и (или) оборудования³;
- ценных бумаг эмитентов ценных бумаг, допущенных к обращению на открытом ОРЦБ РФ, а также на рынках стран, входящих в группу развитых стран;
- ценных бумаг, эмитированных КО – резидентами РФ и банками стран, входящих в группу развитых стран (если данные ценные бумаги не могут быть отнесены к обеспечению I категории качества);

¹ Котируемые ценные бумаги государств, которые имеют инвестиционный рейтинг не ниже «BBB» и центральных банков этих государств; облигации Банка России; ценные бумаги и векселя Минфина России; собственные долговые обязательства банка-кредитора и права требования по гарантийному депозиту, срок погашения которых хотя бы на один день превышает срок кредитного требования; котируемые ценные бумаги юридических лиц с инвестиционным рейтингом не ниже «BBB» по классификации S&P.

² Гарантия РФ; поручительства правительств стран из числа «группы развитых стран»; гарантии Банка России и центральных банков стран из числа «группы развитых стран»; поручительства юридических лиц с инвестиционным рейтингом не ниже «BBB».

³ При наличии устойчивого рынка указанных предметов залога и достаточности оснований о возможности их реализации в срок, не превышающий 180 календарных дней с момента основания для обращения взыскания на залог, при условии, что залог застрахован в пользу КО страховой компанией с хорошим финансовым положением.

- ценных бумаг, эмитированных третьими юридическими лицами, имеющими рейтинг не ниже «ССС» по классификации S&P или не ниже аналогичного по классификации других рейтинговых агентств;
- векселей, авалированных юридическими лицами с инвестиционным рейтингом не ниже «ВВВ» по классификации S&P или не ниже аналогичного по классификации других рейтинговых агентств;
- эмиссионных ценных бумаг юридических лиц, если рентабельность их капитала за последний год составляет не менее 5%, а финансовое положение оценивается как хорошее¹, то величина создаваемого РВПС может быть значительно меньше размера расчетного резерва, определяемого исходя из норматива отчислений в соответствии с группой риска по формализованным критериям, откорректированной с учетом фактического положения дел у заемщика по данной ссуде (см. п. 3.12–3.14 Положения № 254-П).

Аудитор должен также обратить внимание на оценочную стоимость залога в случаях истечения 180-дневного срока с момента возникновения основания для обращения взыскания на залог. Так, в соответствии с Положением № 254-П обеспечение для формирования РВПС учитывается:

- в течение срока свыше 180 до 270 календарных дней с момента возникновения оснований для обращения взыскания на залог в размере не более 70% текущей оценки его стоимости;
- в течение срока свыше 270 до 365 календарных дней с момента возникновения оснований для обращения взыскания на залог в размере не более 50% текущей оценки его стоимости;
- по истечении 365 календарных дней с момента возникновения оснований для обращения взыскания на залог – совсем не учитывается.

Поскольку по 2–4-й группам кредитного риска размер резерва на возможные потери в процентах к балансовой стоимости кредитного требования находится в соответствии с Положением ЦБ РФ в определенном диапазоне, то во внутренних документах банка, регламентирующих порядок оценки кредитного риска и формирования под него резерва, должна быть дана градация этих процентов внутри названных групп риска и описание обстоя-

¹ В залог принимается обеспечение в размере до 50% величины капитала (чистых активов) этих юридических лиц, подтвержденного аудиторской проверкой.

тельств у заемщика с этим связанных. Аудитор должен проверить наличие данной позиции во внутренних документах банка и обоснованность градации процентов для формирования резерва по ссудной задолженности. В том случае если внутренними нормативными документами банка предусмотрено формирование РВПС не только по каждой ссуде в отдельности, но и по портфелям однородных ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, то аудитор должен убедиться в том, что последнее соответствует требованиям гл.5 Положения № 254-П и приложения 4 к этому Положению. Оценке подвергается и принятый в банке метод оценки кредитного риска по портфелю однородных ссуд и определения по нему величины РВПС.

Во время аудиторской проверки правильности формирования РВПС аудитор руководствуется не только положением № 254-П, но и внутренними документами банка, разработанными в соответствии с требованиями названного Положения, и в которых кредитная организация должна отразить:

- систему оценки кредитного риска по ссудам, позволяющую классифицировать ссуды по категориям качества, предусмотренным Положением № 254-П, в том числе содержащую более детализированные процедуры оценки качества ссуд и формирования резерва, чем это предусмотрено Положением ЦБ РФ;
- порядок оценки ссуд, в том числе критерии оценки ссуд, порядок документального оформления и подтверждения оценки ссуд;
- процедуры принятия и исполнения решений по формированию резерва;
- процедуры принятия и исполнения решений по списанию с баланса кредитной организации нереальных для взыскания ссуд, т.е. ссуд, в отношении которых кредитной организацией приняты все необходимые и достаточные юридические и фактические действия по их взысканию, а также по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде (реализация залога, обращение требования к гаранту (поручителю), и проведение дальнейших действий по взысканию ссуды;
- описание методов, правил и процедур, используемых при оценке финансового положения заемщика, перечень основных используемых источников информации по данному вопросу, круг сведений, необходимых для оценки финансового положения заемщика, а также полномочия работников кредитной организации, участвующих в проведении указанной оценки;

- порядок составления и дальнейшего ведения досье заемщика;
- порядок и периодичность определения справедливой стоимости залога;
- порядок и периодичность оценки ликвидности залога, а также порядок определения размера резерва с учетом обеспечения по ссуде;
- порядок оценки кредитного риска по портфелю однородных ссуд;
- порядок и периодичность формирования (регулирования) резерва;
- иные существенные положения.

Аудиторы должны обратить особое внимание на наличие и качество этой документации, так как последняя определяет уровень кредитного менеджмента в банке.

Результаты проверки правильности классификации банком ссуд и оценки кредитного риска для формирования резерва на возможные потери по ссудам на отчетную дату могут быть сведены в единую таблицу (табл. 5.9).

Ее анализ позволит дать адекватную оценку качеству кредитного портфеля банка и полноте сформированного РВПС, а также разработать и предложить банку соответствующие рекомендации.

Аудиторской проверке подвергается также правомерность списания с баланса безнадежных ко взысканию ссуд за счет созданного под них резерва. Этому вопросу уделяется особое внимание, поскольку размер списанных ссуд (в конечном счете) определяет величину убытков банка, возникающих от таких его действий.

Правомерность списания с баланса банка безнадежных и/или нереальных ко взысканию ссуд можно установить, проверяя кредитно-юридические досье заемщиков, просроченная задолженность которых в проверяемом периоде была отнесена на внебалансовые счета 91801 и 91802, и заполняя табл. 5.10, разработанную автором данной главы исходя из требований по списанию ссуд за баланс, предъявляемых Положением ЦБ РФ.

При этом следует заметить, что наличие в досье процессуальных документов судебных и нотариальных органов требуется только в случае списания за баланс крупных ссуд, льготных, необеспеченных, а также кредитов инсайдеров. Содержание процессуальных документов, дающих основание для списания за баланс ссудной задолженности, отражено в Федеральном законе «Об исполнительном производстве» от 21. 07.97 № 119 (ст. 23, 26 и др.), в ГК РФ (ст. 42, 419).

Таблица 5.9

№ п/п	Наименование заемщика	Номер ссудного счета	Номер и дата заключения кредитного договора	Оценка финансового состояния заемщика	Качество обслуживания долга заемщиком	Наличие у кредитных требований особых черт	Характеристика обеспечения по ссуде			Остаток ссудной задолженности, тыс. руб.	Группа кредитного риска		Резерв на возможные потери по кредитным требованиям		Недосозданный резерв (тр.15-тр.14) Излишне созданный резерв (тр.14-тр.15)	
							Обеспечение I категории качества	Обеспечение II категории качества	Обычное обеспечение (т.е. ниже II категории качества)		по данным банка	по данным аудита	банка	аудита		
1							8	9	10	11	12	13	14	15	16	
1	ОАО «Вьмпел»															
А																
Б																
	Итого															
2	ЗАО «Рассвет»															

¹ Для отнесения их ко 2-й или 3-й группе кредитного риска исходя из указаний п.3.12 – 3.14 Положения № 254-П.

Таблица 5.10

№ п/п	Наименование заемщика	Номер и дата кредитного договора	Остаток просроченной ссудной задолженности по руб.	Остаток просроченных платежей по данной ссуде	Наличие процессуальных документов и нотариальных органов, подтверждающих невозможность взыскания кредита с должника (поручителя)	Заключение юридического отдела банка обо всех принятых мерах ко взысканию задолженности по ссуде	Решения о списании ссудной задолженности с баланса банка			Величина созданного РВПС по ссуде, руб.
							Кредитного комитета	Правления банка	Совета директоров	
							номер и дата	номер и дата	номер и дата	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1										
2										
3										
И т.д.										

Аудиторами проверяется также и правильность отражения в бухгалтерском учете операций по списанию за счет резерва ссудной задолженности за баланс и последующих операций по погашению ее в течение следующих 5 лет, если оно имело место.

Следует заметить, что в определенной степени объем и время списания за баланс банком безнадежной ко взысканию ссудной задолженности зависит от организации и содержания его работы с проблемными кредитами. Проблемными кредитами считаются такие, в отношении которых у банка возникли сомнения в отношении его субъекта, объекта и обеспечения. В банках должен быть создан специальный отдел по работе с проблемными кредитами, который должен ее строить в соответствии с разработанным «Положением о работе с проблемными кредитами». В нем должны быть прописаны: критерии выявления проблемных кредитов; способы установления причин возникновения у заемщиков проблем в погашении ссуд и процентов за них, возможные к применению превентивные меры по снижению кредитных рисков банка или меры по реабилитации кредита (привлечения дополнительного обеспечения по кредиту, контроль за дебиторской задолженностью заемщика, привлечение финансовых источников со стороны и т.д.); юридические процедуры банка для обеспечения возвратности кредита в соответствии с Уголовно-процессуальным кодексом. Аудитор должен дать оценку своевременности, полноты и качества проведенной спецотделом по проблемным кредитам и юридической службой банка работы по минимизации кредитных рисков, а следовательно, и по снижению финансовых потерь от списания безнадежных долгов с баланса банка.

5.7. Оценка кредитной политики банка и качества управления кредитными рисками

Оценка кредитной политики банка и качества управления кредитными рисками проводится на завершающем этапе аудиторской проверки кредитного портфеля банка. Для этой цели используются следующие данные банка (формы бухгалтерской отчетности):

1) бухгалтерский баланс банка на начало года и конец отчетного (анализируемого) периода (ф. № 101);

- 2) расчет резерва на возможные потери по ссудам (ф. № 115);
- 3) данные о крупных кредитах (ф. № 118);
- 4) данные о кредитах, предоставленных акционерам и инсайдерам (ф. № 119, 120);
- 5) аналитические данные о состоянии кредитного портфеля банка (по форме, разработанной банком или предложенной к составлению аудиторской фирмой в ее запросе);
- 6) сведения о кредитах и задолженности по кредитам, выданным заемщикам различных регионов, и о размере привлеченных депозитов (ф. № 302);
- 7) справки с расчетами фактических значений обязательных экономических нормативов;
- 8) меморандум о кредитной политике банка на соответствующий год.

Для анализа фактически сложившихся тенденций в кредитных вложениях банка необходимо использовать баланс кредитной организации и сведения о кредитах и задолженности по кредитам, выданным заемщикам различных регионов (ф. № 302). На основе баланса можно получить данные о структуре кредитных вложений банка на начало и конец проверяемого периода в виде табл. 5.11.

Кроме того, баланс позволит получить представление и о сроках кредитования как в целом по всем клиентам-заемщикам банка, так и в разрезе субъектов кредитования (коммерческих организаций, некоммерческих, физических лиц и др.) и видов валют. Данные о временной структуре кредитов можно также оформить в форме таблицы, используя градацию сроков кредитования, установленную новым планом счетов в банках, или же несколько изменив периоды кредитования, насколько это позволяет современный бухгалтерский учет ссудных операций в коммерческих банках.

Сведения, содержащиеся в ф. № 302 и характеризующие концентрацию кредитных вложений по регионам и отраслям экономики, можно перегруппировать в табл. 5.12 и 5.13.

Для дальнейшего анализа полноты формирования РВПС, оценки классификации ссуд по группам риска целесообразно данные ф. № 115 переложить в предлагаемую табл. 5.14.

Данные таблиц, а также ранее перечисленных форм бухгалтерской и иной отчетности банка позволяют рассчитать ряд показателей, анализ которых в динамике даст возможность определить реальную оценку проводимой банком кредитной политики,

Т а б л и ц а 5.11

**Структура кредитного портфеля банка « _____ »
в динамике за год**

№ п/п	Вид ссудной задолженности	По состоянию на _____			
		в рублях	в инва- люте	итого	% к итого
1	Кредиты, предоставленные юридическим лицам				
	В том числе:				
1.1	кредиты финансовым органам, внебюджетным фондам				
1.2	кредиты коммерческим организациям				
1.3	кредиты некоммерческим организациям				
2	Кредиты, предоставленные предпринимателям				
3	И т о г о кредитов, предоставленных юридическим лицам и предпринимателям				
4	Кредиты, предоставленные физическим лицам				
	В том числе:				
4.1	Потребительские кредиты				
4.2	Кредиты, предоставленные физическим лицам-нерезидентам				
5	Предоставленные межбанковские кредиты				
6	Векселя, учтенные в портфеле банка				
7	Дебиторская задолженность по факторингу				
8	Предоставленные в ссуду драгоценные металлы				
9	И т о г о срочной ссудной задолженности				
10	Просроченные платежи по ссудам				
11	В с е г о ссудной задолженности				
12	Гарантии и поручительства, выданные банком				

ее соответствия принятому меморандуму, а также оценить качество управления кредитными рисками в банке, т.е. качество кредитного менеджмента.

К этим данным относятся:

- доля кредитного портфеля в активах банка;
- доля крупных кредитов в общем объеме кредитных вложений;
- доля ссуд акционеров и инсайдеров в общем объеме кредитных вложений;
- концентрация кредитов по отраслям экономики;
- доля проблемных ссуд в кредитном портфеле банка;
- удельный вес просроченных ссуд в общей сумме кредитных вложений банка;
- доля бланковых (необеспеченных) ссуд в кредитном портфеле;
- фактически созданный РВПС по отношению к просроченной ссудной задолженности, а также ко всей ссудной задолженности;
- фактические значения экономических нормативов кредитного риска (Н6; Н7; Н9.1; Н10.1).

Кроме того, для выводов о качестве кредитного портфеля используются данные анализа кредитных досье заемщиков, полученные в ходе аудиторской проверки.

По результатам проверки кредитных операций банку даются аудиторской фирмой рекомендации по улучшению качества кредитного портфеля и кредитного менеджмента.

Т а б л и ц а 5.12
(%)

Сфера вложения	01.01	01.01	01.01	Изменения за год	
				по удельному весу	темпа роста
Народное хозяйство					
Население					
Банки и другие кредитные учреждения					
Всего					

Т а б л и ц а 5.13
(%)

Сфера вложения	01.01	01.01	01.01	Изменения за год	
				по удельному весу	темпа роста
Вложения в народное хозяйство (в целом) В том числе: промышленность строительство сельское хозяйство торгово-посредническая деятельность прочие отрасли					

Т а б л и ц а 5.14

Группа риска	Остатки ссудной задолженности, тыс. руб.	Распределение ссудной задолженности по группам риска, %	Фактически созданный РВПС, тыс. руб.	Удельный вес сформированного по каждой группе риска резерва в общем РВПС, %	Фактически созданный резерв в процентном отношении к ссудной задолженности
Первая					
Вторая					
Третья					
Четвертая					
Пятая					
Итого					



ГЛАВА 6

АУДИТ ОПЕРАЦИЙ В ИНОСТРАННЫХ ВАЛЮТАХ

6.1. Проверка правильности открытия и ведения валютных счетов

При открытии и ведении валютных счетов необходимо использовать следующие нормативные документы:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (ч. 2).
2. Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003 № 173-ФЗ.
3. Положение ЦБ РФ «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 05.12.2002 № 205-П (с изменениями, которые зарегистрированы в Министерстве юстиции РФ от 20.12.2002 № 4061; от 25.06.2003 № 4827; от 26.11.2003 № 5267).
4. Инструкция ЦБ РФ «Об обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке РФ» от 30.03.2004 № 111-И (с изменениями и дополнениями).
5. Инструкция Банка России «О порядке резервирования и возврата суммы резервирования при осуществлении валютных операций» от 01.06.2004 № 114-И.
6. Указание Банка России «Об установлении требований о резервировании при зачислении денежных средств на специальные банковские счета и при списании денежных средств со специальных банковских счетов» от 29.06.2004 № 1465-У.
7. Положение Банка России «О временном порядке выдачи Банком России юридическим лицам-резидентам, не являющимся кредитными организациями и валютными биржами, разрешений на открытие и использование счетов в банках за пределами территории Российской Федерации» от 28.04.2004 № 256-П.
8. Положение Банка России «О порядке представления резидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации, связанных с проведением валютных операций

с нерезидентами по внешнеторговым сделкам, и осуществления уполномоченными банками контроля за проведением валютных операций» от 01.06.2004 № 258-П.

9. Инструкция Банка России «О видах специальных счетов резидентов и нерезидентов» от 07.06.2004 № 116-И.
10. Положение Банка России «О порядке переоформления уполномоченными банками счетов нерезидентов в валюте Российской Федерации, открытых в уполномоченных банках, в связи с принятием Инструкции Банка России «О видах специальных счетов резидентов и нерезидентов» от 07.06.2004 № 116-И.
11. Инструкция Банка России «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации при осуществлении валютных операций, порядке учета уполномоченными банками валютных операций и оформления паспортов сделки» от 15.06.2004 № 117-И.

В данном вопросе можно выделить два основных направления действий аудитора:

проверка правильности открытия и ведения валютных счетов резидентов Российской Федерации;

проверка правильности открытия и ведения счетов нерезидентов в валюте Российской Федерации.

Для осуществления **резидентами** Российской Федерации внешнеэкономической деятельности уполномоченные банки открывают им текущие, транзитные и специальные валютные счета.

Аудитор должен подтвердить соответствие порядка открытия и ведения валютных счетов резидентов в уполномоченных банках требованиям Инструкции ЦБ РФ «Об обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке РФ» от 30.03.2004 № 111-И и Инструкцией ЦБ РФ «О видах специальных счетов резидентов и нерезидентов» от 07.06.2004 № 116-И. В настоящее время уполномоченный банк на основании договора банковского счета, заключенного с резидентом (юридическим лицом и физическим лицом – индивидуальным предпринимателем), одновременно открывает два счета: текущий и транзитный валютные счета, а также может открыть ряд специальных банковских счетов. Текущий и транзитный счета открываются по всем видам валют. Исключение составляют текущие валютные счета, открытые в клиринговых валютах, к ним транзитные валютные счета не открываются. Цель открытия этих двух счетов заключается в иден-

тификации поступающей иностранной валюты в пользу резидентов, учета валютных операций, в том числе при осуществлении обязательной продажи части валютной выручки.

Аудитор должен, используя метод выборки, удостовериться в том, что на транзитный валютный счет клиента в полном объеме зачисляются все поступления иностранной валюты, пришедшей в его адрес, за исключением:

1) поступления с одного текущего счета резидента на другой текущий счет этого же резидента, открытые в одном уполномоченном банке (УБ);

2) поступления от уполномоченного банка, в котором открыт счет, по договорам, заключенным между резидентом и уполномоченным банком;

3) поступления с текущего валютного счета одного резидента на текущий валютный счет другого резидента, открытый в одном банке.

С транзитного валютного счета денежные средства списываются:

1) для осуществления продажи иностранной валюты, в том числе обязательная продажа;

2) для оплаты расходов и иные платежи, которые уменьшают сумму валютной выручки, подлежащей обязательной продаже. К ним относятся:

оплата транспортировки, страхования и экспедирования грузов,

уплата вывозных таможенных пошлин и таможенных сборов, оплата комиссионных вознаграждений кредитным организациям,

оплата за исполнение функций агентов валютного контроля; иные расходы и платежи по операциям, перечень определяется ЦБ РФ;

3) для зачисления на текущий валютный счет резидента в данном уполномоченном банке или в ином уполномоченном банке следующих поступлений валютных средств:

иностранной валюты, не подлежащей обязательной продаже, оставшейся части валютной выручки после обязательной продажи, сегодня она составляет 75%,

платежей по операциям, которые уменьшают сумму обязательной продажи, т.е. уплата транспортировки, страховки и экспедирования грузов; таможенные ввозные пошлины и т.п.

При выполнении этих операций уполномоченный банк делает отметки на платежных документах: «Обязательной продаже не подлежит»; «Обязательная продажа произведена»; «Компенсация расходов и иных платежей...» со ссылкой на п. 1.3 Инструкции № 111-И. Наличие данных отметок банка обязательно.

Текущий валютный счет можно рассматривать как счет, на котором отражаются все остальные операции клиента.

При рассмотрении аудитором документов, представляемых клиентами (резидентами) в банк при открытии валютных счетов, следует обращать внимание на:

наличие в юридическом деле всех необходимых документов в соответствии с законодательством, регулирующим данный вопрос; отражение во внутренних инструкциях и положениях банка всех дополнительных требований к клиенту.

При открытии счетов клиент (юридические лица-резиденты и физические лица-индивидуальные предприниматели) обязан предоставить в банк следующие документы:

- справка об открытии каждого счета в отдельности;
- информационное письмо из налоговой инспекции об ее уведомлении об этом; заявление на открытие счета;
- договор банковского счета;
- распоряжения бухгалтерии об открытии счета;
- режим счета;
- справки из обязательных внебюджетных фондов.

Учитывая, что валютные счета открываются в банке либо одновременно с рублевым, либо после его открытия, ведение юридических дел в валютном отделе допускается в менее строгой форме, т.е. кроме вышеотмеченных документов в досье могут быть помещены остальные документы в виде ксерокопий, заверенных печатью и подписью первого лица предприятия.

В результате проверки аудитором юридических дел должно быть установлено наличие или отсутствие следующих документов (без учета отмеченных выше моментов):

- заявления на открытие счета;
- документа о государственной регистрации предприятия (предварительно заверенного соответствующим органом исполнительной власти);
- учредительного договора о создании предприятия (оригинала или копии, заверенной нотариально);
- устава (оригинала или копии, заверенной нотариально или по месту регистрации);

- карточки с образцами подписей первых должностных лиц предприятия, оттиском его печати (нотариально заверенной или заверенной банком);
- справки об уведомлении налогового органа о намерении налогоплательщика открыть валютный, депозитный и иной счет;
- информационного письма из налоговой инспекции об уведомлении об открытии валютного счета данного типа;
- режима счета, подписанного руководителем и главным бухгалтером банка;
- договора банковского счета, подписанного банком и предприятием, скрепленного печатями обеих сторон;
- тарифов по осуществляемым банком валютным операциям;
- распоряжения об открытии счета, подписанного главным бухгалтером.

В случае закрытия счетов по инициативе клиента проверяется наличие заявления клиента. Отдельно аудитору целесообразно обратиться к вопросу об открытии и ведении счетов других категорий резидентов-предпринимателей без образования юридического лица и физических лиц.

Физические лица-резиденты также имеют право на основании Федерального закона № 173-ФЗ открывать валютные счета в уполномоченных банках. Процедура открытия счета в данных случаях упрощена и ограничивается предъявлением паспорта и заявлением на открытие счета.

В ходе проверки правильности использования режимов валютных счетов необходимо выявить степень соответствия действий банка нормативной базе, связанных с зачислением поступлений на счета и списанием с них средств, в том числе и по срокам выполнения порядка обязательной продажи части валютной выручки согласно Указу Президента РФ от 15.03.99 № 334 в размере 25% не позднее чем через семь рабочих дней. Основанием для продажи является распоряжение клиента банку. Аудитор должен проверить наличие распоряжения клиента о продаже валютной выручки и правильность отчета семидневного срока. Его отчет начинается со следующего дня за днем зачисления валютных средств на транзитный счет согласно ГК РФ. Курс продажи определяется непосредственно в день продажи по курсу иностранной валюты к валюте РФ, складывающемуся на валютном рынке РФ.

Под обязательную продажу подпадает валютная выручка резидентов от продажи по внешнеторговым контрактам товаров,

работ, услуг, продуктов интеллектуальной деятельности. Все поступления, пришедшие в адрес резидента от нерезидентов, зачисляются на транзитный счет и подлежат обязательной продаже, за исключением:

1) платежей по сделкам, осуществляемым Правительством РФ, ЦБ РФ, уполномоченными и федеральными органами исполнительной власти, осуществляемых ими или от своего имени и(или) за их счет в пределах их компетенции;

2) суммы, получаемые УБ от осуществляемых ими банковских операций;

3) валютная выручка резидентов в пределах сумм, необходимых для исполнения обязательств резидентов по кредитным договорам и договорам займа с организациями-нерезидентами, являющимися агентами правительств иностранных государств, или резидентов государств – членов ОЭСР или ФАТФ на срок свыше двух лет;

4) сумм в валюте по сделкам, предусматривающим передачу внешних эмиссионных ценных бумаг (прав на них);

5) суммы, поступившие в валютах, не указанных в перечне, определенном ЦБ РФ.

В перечень входят следующие 13 валют:

австралийский доллар; датская крона; доллар США; евро; исландская крона; японская иена; канадский доллар; норвежская крона; сингапурский доллар; турецкая лира; фунт стерлингов; шведская крона; швейцарский франк.

Аудитор должен проверить наличие уведомления, которое уполномоченный банк обязан направить клиенту. Форма уведомления разрабатывается каждым уполномоченным банком самостоятельно и может содержать любые сведения, но обязательно наличие следующей информации:

номер и дата уведомления;

наименование УБ и юридического лица-резидента (если частный предприниматель, то Ф.И.О), указанные в договоре банковского счета;

номер транзитного счета, дата зачисления и сумма (числом и прописью);

последняя дата предоставления резидентом УБ документов: распоряжения об обязательной продаже и справки, идентифицирующей сумму поступившей иностранной валюты по видам валютных операций. Справка составляется в соответствии с требованиями Инструкции ЦБ РФ № 117-И.

Уведомление должно быть подписано ответственным лицом банка (назначает сам банк) и направлено клиенту с приложением выписки с транзитного счета.

Клиент имеет право продать, помимо суммы обязательной продажи, всю сумму или часть суммы, полученной на транзитный валютный счет.

УБ не позднее рабочего дня, следующего за днем получения от клиента распоряжения и справки, проверив правильность указанных в них сумм, депонирует сумму, подлежащую обязательной продаже на отдельном лицевом счете «Средства в иностранной валюте для обязательной продажи на внутреннем валютном рынке РФ» в соответствии с Положением ЦБ РФ № 205-П. В течение двух рабочих дней, следующих за днем зачисления на этот счет средств, УБ обязан осуществить продажу. Одновременно с депонированием оставшуюся часть иностранной валюты, не подлежащей обязательной продаже, УБ списывает и зачисляет на текущий валютный счет.

Далее аудитор анализирует соблюдение банком режимов работы и специальных банковских счетов в иностранной валюте. К специальным счетам относятся:

счет «Ф» (код счета 11) – открывается физическому лицу-резиденту для расчетов и переводов при предоставлении нерезиденту или получения от нерезидента кредита или займа в иностранной валюте, кроме того, для приобретения у нерезидента или отчуждения в пользу нерезидента внешних ценных бумаг (счет «Ф» – счет физического лица для расчетов по кредитам, внешним ценным бумагам);

счет «Р1» (код счета 12) юридическому лицу и частному предпринимателю-резиденту для расчетов и переводов при получении кредитов и займов в иностранной валюте от нерезидента, кроме того, для зачисления средств по ряду операций с внешними ценными бумагами, таких, как продажа нерезидентам акций и облигаций, являющихся внешними ценными бумагами, эмитентом которых является владелец счета типа «Р1»; выдача векселей, являющихся внешней ценной бумагой, резидентом, владельцем счета «Р1», нерезиденту (счет «Р1» – приходный счет юридического лица и индивидуального предпринимателя для расчетов по кредитам, внешним ценным бумагам);

счет «Р2» (код счета 13) открывается юридическому лицу и физическому лицу – частному предпринимателю-резиденту для

расчетов и переводов при предоставлении нерезиденту займа в иностранной валюте, а также для приобретения у нерезидента внешних ценных бумаг и ряд иных операций с ценными бумагами (счет «Р2» – расходный счет юридического лица и индивидуального предпринимателя для расчетов по кредитам, внешним ценным бумагам).

Согласно Федеральному закону №173-ФЗ нерезиденты–юридические лица и физические лица на территории России вправе открывать банковские счета в иностранной валюте и валюте РФ только в УБ. Нерезиденты могут открывать следующие виды счетов: текущий валютный счет, рублевый счет, специальные счета: «С», «А», «О», «В1», «В2»; специальные брокерские счета.

Законом не вводятся ограничения на перевод с банковских счетов нерезидентов в(из) РФ иностранной валюты и валюты РФ.

Проводя проверку режима работы рублевого счета, необходимо учитывать, что она регулируется валютным законодательством и подпадает под валютный контроль.

По текущему валютному счету проводятся все операции, не подпадающие под режим специальных счетов.

Виды и режим работы специальных банковских счетов регулируются Инструкцией ЦБ РФ от 07.06.2004 № 116-И. Они открываются в валюте РФ физическим и юридическим лицам-нерезидентам, в том числе банкам-нерезидентам и находящимся в РФ иностранным дипломатическим и иным официальным представительствам, международным организациям, их филиалам и представительствам. УБ открывают следующие виды специальных счетов:

счет «С» (код счета 14) открывается для проведения операций с облигациями, выпущенными от имени РФ и являющимися внутренними ценными бумагами;

счет «А» (код 15) открывается для проведения операций с акциями и инвестиционными паями паевых фондов, являющимися внутренними ценными бумагами;

счет «О» (код 16) открывается для проведения операций с облигациями резидентов и нерезидентов, являющимися внутренними ценными бумагами, кроме облигаций, которые выпущены от имени РФ;

счет «В1» (код 17) открывается для получения кредитов и займов в валюте РФ от резидентов;

счет «В2» (код 18) открывается для предоставления кредитов и займов резиденту.

Расчеты и переводы в валюте РФ по перечисленным операциям между резидентами и нерезидентами могут осуществляться без использования специальных счетов банков-нерезидентов. Количество специальных счетов, открытых на имя одного нерезидента в одном или нескольких УБ, не ограничено.

Валютные операции между резидентами и нерезидентами, осуществляемые нерезидентами без использования специальных счетов, учитываются следующим образом:

валютные операции банков-нерезидентов на балансовом счете 30231 «Счета банков-нерезидентов в валюте РФ»;

валютные операции юридических лиц нерезидентов на балансовом счете 40807 «Юридические лица – нерезиденты»;

валютные счета физических лиц – нерезидентов на балансовом счете 40820 «Счета физических лиц – нерезидентов в валюте РФ».

Специальные счета могут быть открыты нерезидентом только в том УБ, в котором у него уже есть или одновременно с открытием спецсчетов будет открыт банковский рублевый счет.

УБ откажет нерезиденту в проведении операций по специальному счету в следующих случаях:

1) при отсутствии заявления на резервирование, выданное УБ нерезиденту, при проведении операций, предусматривающих режим резервирования;

2) несоответствие валютной операции режиму счета.

К каждому специальному банковскому счету нерезидента могут быть открыты соответствующие виды специальных брокерских счетов. Режим их работы регулируется Инструкцией ЦБ РФ «О специальных брокерских счетах для учета денежных средств нерезидентов» от 07.06.2004 № 115-И. Специальные брокерские счета предназначены для проведения брокерами расчетов в валюте РФ по брокерским операциям, связанным с инвестициями в ценные бумаги и осуществляемым на основании брокерских договоров, заключенных с клиентами-нерезидентами. На специальные брокерские счета зачисляются денежные средства клиентов-нерезидентов переданные ими брокеру для инвестирования в ценные бумаги, а также полученные брокером по сделкам с ценными бумагами, совершенным на основании брокерского договора. Эти счета открываются и ведутся только в УБ. Последние открывают клиентам-брокерам специальные брокерские счета на основании заявления и договора банковского счета. Количество открытых брокерских счетов в одном или нескольких банках на имя одного брокера не ограничено.

Брокерам могут открываться следующие виды специальных брокерских счетов:

1) специальный брокерский счет «С» (код 21) открывается брокерам для расчетов по брокерским операциям с облигациями РФ, номинированными в валюте РФ;

2) специальный брокерский счет «А» (код 22) открывается брокерам для расчетов по брокерским операциям с акциями и инвестиционными паями, являющимися внутренними ценными бумагами;

3) специальный брокерский счет «О» (код 23) открывается брокерам для расчетов по брокерским операциям с облигациями резидентов и нерезидентов, являющимися внутренними ценными бумагами.

Специальные брокерские счета открываются и ведутся УБ в разрезе владельцев счетов-брокеров (для специальных брокерских счетов, открытых клиентам-брокерам) или в разрезе брокерских договоров, заключенных с клиентами-нерезидентами (по специальным брокерским счетам для учета денежных средств своих клиентов-нерезидентов), а внутри каждого владельца счета-брокера (договора с клиентом-нерезидентом) – по видам специальных брокерских счетов.

В соответствии с Федеральным законом «О валютном регулировании и валютном контроле» валютный контроль в Российской Федерации осуществляется Правительством РФ, органами и агентствами валютного контроля. Органами валютного контроля являются Правительство РФ, Центральный банк РФ, федеральные органы исполнительной власти, уполномоченные Правительством РФ. Согласно постановлению Правительства РФ от 15.06.2004 № 278 федеральным органом валютного контроля исполнительной власти, уполномоченным Правительством РФ, является Федеральная служба финансово-бюджетного контроля, агентами валютного контроля – уполномоченные банки, подотчетные Центральному банку, а также не являющиеся уполномоченными банками профессиональные участники рынка ценных бумаг, в том числе держатели реестра (регистраторы), подотчетные федеральному органу исполнительной власти по рынку ценных бумаг, таможенные органы и территориальные органы федеральных органов исполнительной власти, представляющие собой органы валютного контроля.

В целях проведения валютного контроля УБ выполняют следующие функции:

1) проверяют соблюдение резидентами и нерезидентами актов валютного законодательства и актов органов валютного регулирования;

2) предъявляют требование о представлении документов и информации, которые связаны с проведением валютных операций;

3) ведут достоверный учет и отчетность по валютным операциям резидентов и нерезидентов;

4) представляют органам валютного контроля информацию о валютных операциях.

Аудитор при проведении комплексной проверки должен охватить все перечисленные направления в работе банка.

6.2. Аудит проведения и отражения в учете операций в иностранных валютах

В обязанности, закрепленные за уполномоченной кредитной организацией¹ (ст. 40 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле»), входит ведение бухгалтерского учета операций со средствами в иностранных валютах в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

К числу основных действующих нормативных документов ЦБ РФ в области бухгалтерского учета валютных операций относятся:

- Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ, утвержденные Положением ЦБ РФ от 05.12.2002 № 205-П (далее – Правила № 205-П). Согласно Правилам специального раздела в Плана счетов бухгалтерского учета по учету иностранных операций не выделено. Счета в иностранной валюте открываются на любых счетах Плана счетов бухгалтерского учета, где могут учитываться операции в иностранной валюте. При этом учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах. Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства

¹ Кредитные организации, которые обладают лицензиями ЦБ РФ на проведение операций со средствами в иностранных валютах, – уполномоченные кредитные организации.

Российской Федерации. Порядок осуществления расчетных операций в иностранной валюте определяется кредитной организацией самостоятельно с учетом правил совершения расчетов в рублях, а также особенностей международных правил и заключаемых договорных отношений. В номер лицевого счета, открываемого для учета операций в иностранной валюте, включается трехзначный код соответствующей иностранной валюты в соответствии с Общероссийским классификатором валют.

Вступление в силу данного документа (а также ранее с 01.01.1998 Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ, от 18.06.1997 № 61) не отменило иные нормативные акты Банка России по ведению бухгалтерского учета валютных операций (введенные до 01.01.1998), которые тем не менее действуют в части, не противоречащей Правилам № 205-П:

- Положение ЦБ РФ «О порядке ведения бухгалтерского учета валютных операций в кредитных организациях» от 10.06.1996 № 290 (далее – Положение № 290);

- Положение ЦБ РФ «О порядке ведения бухгалтерского учета сделок покупки-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов и ценных бумаг в кредитных организациях» от 21.03.1997 № 55 (далее – Положение № 55);

- Инструкция ЦБ РФ «О порядке открытия, закрытия, организации работы обменных пунктов и порядке осуществления уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц» от 28.04.2004 № 113-И. (В данном нормативном документе достаточно полно и четко детализирован порядок валютно-обменных операций и операций с платежными документами в иностранной валюте, чеками. В этой связи в настоящей главе учебного пособия не будем затрагивать упомянутые вопросы.);

- Письмо ЦБ РФ от 06.09.1996 № 327.

При проверке правильности ведения бухгалтерского учета валютных операций в уполномоченной кредитной организации необходимо осуществить контроль и дать оценку:

соответствию ведения аналитического и синтетического учета валютных операций требованиям ЦБ РФ;

порядку отражения реализованных и нереализованных курсовых разниц, а также режимам ведения соответствующих балансовых счетов;

правильности определения типов конверсионных сделок покупки-продажи иностранной валюты: сделок «today», «tomorrow», «spot», срочных сделок, сделок с разрывами в датах валютирования;

соблюдению установленной методики бухгалтерского учета срочных сделок покупки-продажи иностранной валюты;

наличие выбранной и документально утвержденной методики бухгалтерского отражения наличных сделок покупки-продажи валюты на текущий финансовый год; соответствию выбранной и фактически применяемой в кредитной организации (КО) методики учета по наличным сделкам;

соответствию бухгалтерского отражения наличных сделок покупки-продажи иностранной валюты требованиям выбранной в рамках действующей системы бухгалтерского учета методики (либо Положения № 55, либо Положения № 290);

соблюдению требований банковского и гражданского законодательства при проведении расчетов (перераспределении ресурсов) между головным офисом и филиалами банка, корректности отражения этих операций в учете;

наличие практики проведения операций «без определенной цены» с клиентами, а также на межбанковском рынке и правильности их бухгалтерского учета;

соответствию действующим требованиям порядка использования и режима ведения технических конверсионных счетов (в случае их наличия), соблюдению требований об их невключении в баланс КО.

Рекомендуемый характер проведения аудиторской проверки – *выборочный*.

Рассмотрим основные особенности ведения бухгалтерского учета валютных операций, на которые необходимо обратить внимание при их аудите.

Особенности ведения аналитического учета операций в иностранных валютах. Бухгалтерский учет валютных операций ведется в КО в разрезе данных аналитического и синтетического учета.

Синтетический учет указанных операций **ведется только в российских рублях** и представляет собой ежедневный бухгалтерский баланс КО.

Операции со средствами в иностранных валютах отражаются в балансе и на внебалансовых счетах КО в рублях по действующему на дату отражения операции официальному курсу соответствующей иностранной валюты к российскому рублю. В дальнейшем по мере изменения официальных курсов иностранных валют к рублю должна проводиться переоценка счетов, на которых учитываются данные средства.

ЦБ РФ не регулирует правила ведения аналитического учета валютных операций (имеется в виду, что способ ведения такого учета жестко, административно не ограничивается) и **КО вправе самостоятельно** (согласно п. 1.18 Привил № 205-П и п. 1 письма ЦБ РФ от 06.09.1996 № 327) **решать вопрос о ведении аналитического учета валютных операций** одним из двух следующих способов:

в двойной оценке (в валюте совершения операции и в рублях по официальному курсу);

только в иностранных валютах (механизм такого учета подробно описан в письме ЦБ РФ № 327: отражение операций в лицевых счетах ведется только в иностранных валютах, бухгалтерские проводки осуществляются в иностранных валютах, а отражение операций в балансе осуществляется в рублях. Кроме того, согласно Правилам № 205-П при выдаче из ЭВМ на печать остатков лицевых счетов в иностранной валюте итог по всем иностранным валютам счета второго порядка должен показываться также в рублях по действующему официальному курсу).

Практика показывает, что свыше 95% российских КО осуществляют аналитический учет валютных операций первым из указанных способов. Второй способ менее привычен для отечественной банковской практики, он также и менее удобен в силу того, что в КО предпочитают сразу же видеть рублевый эквивалент суммы валюты, отраженной в выписке по лицевому счету, ордере и т.п. Кроме того, при реализации второго способа ведения аналитического учета крайне сложно выполнить все формализованные требования, предусмотренные для него в нормативных документах ЦБ РФ. Поэтому можно констатировать, что его присутствие в нормативных документах Банка России является в настоящее время в большей степени теоретическим.

Согласно требованиям ЦБ РФ¹ аналитический и синтетический учет по балансовым счетам доходов, расходов, прибыли,

¹ См.: Правила № 205-П, разд. IV Положения ЦБ РФ № 290, письмо ЦБ РФ от 30.07.98 № 168-Т.

фондов, дивидендов по акциям банка (№ 701-705, № 102-107), счетам по учету курсовых разниц/переоценки (№ 61306 и 61406) должен вестись исключительно в российских рублях. Поэтому ни в балансе, ни в ведомостях аналитического учета КО не должно присутствовать остатков и оборотов в иностранных валютах по вышеуказанным счетам.

Следует отметить, что по балансовым счетам 61301 и 61401, предназначенным для учета доходов и расходов будущих периодов КО по кредитным операциям, наряду с рублевыми могут быть и остатки средств в иностранных валютах, так как на указанных счетах доходы/расходы отражаются в зависимости от вида валюты, в которой они будут получены или выплачены в соответствии с нормативными актами Банка России.

П. 5 и 6 Положения ЦБ РФ от 21.03.97 № 55 для всех КО установлена обязанность вести аналитический учет в разрезе видов заключаемых наличных и срочных контрактов покупки-продажи финансовых активов (иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг) следующих типов: том («tom»); спот («spot»); форвард («forward»); фьючерс («futures»); расчетный форвард («index forward»); опцион («option»); срочная часть сделки своп («swap»); срочная часть сделки РЕПО («repo»).

Не следует смешивать понятия ведения аналитического учета в разрезе лицевых счетов и видов контрактов. КО можно рекомендовать организовать ведение аналитического учета в разрезе видов контрактов одним из двух следующих способов: программный и неавтоматизированный. Программный способ предполагает наличие отдельного программного продукта под указанную задачу либо интеграцию соответствующего программного блока, например, в программу операционного дня. Неавтоматизированный способ предполагает, что ответственный сотрудник банка группирует документы по разным видам контрактов в различные регистры (папки).

Практика свидетельствует, что КО, ведущие подобный учет программным способом, значительно выигрывают в возможности оперативного доступа к информации о заключенных сделках за любой период времени, осуществления различных выборок информации и одновременной увязки ее с получением данных о совершенных бухгалтерских проводках по этим сделкам и т.п. Однако будет справедливым отметить, что автоматизация ведения

аналитического учета – дело, требующее серьезного вложения материальных и человеческих ресурсов. Так как стоимость программного обеспечения обычно велика, в данном случае, по нашему мнению, следует сопоставить масштабы КО и объемы заключаемых сделок вышеуказанных видов. Если КО включает большой объем различных видов сделок покупки-продажи финансовых активов, является активным участником межбанковского рынка, то для нее целесообразно и даже необходимо иметь автоматизированный аналитический учет в разрезе видов контрактов. Если же КО не велика и сделки носят эпизодический характер, то вполне приемлемым будет неавтоматизированный способ ведения аналитического учета в разрезе видов контрактов, не сопряженный со значительными затратами.

Отражение курсовых разниц при операциях с иностранной валютой. Курсовые разницы, возникающие при операциях КО с иностранной валютой, подразделяются на реализованные и нереализованные.

Реализованная курсовая разница – это разница между курсом ЦБ РФ и курсом покупки-продажи валюты, которую банк в виде дохода получает при покупке валюты ниже официального курса и продаже ее выше этого курса. При покупке валюты выше официального курса или при продаже ниже этого курса банк несет расходы в виде курсовой разницы.

Нереализованные курсовые разницы – курсовые разницы, возникающие при переоценке требований и обязательств в иностранной валюте. Следует подчеркнуть, что переоценке подлежат балансовые счета раздела А, внебалансовые счета раздела Г, а также внебалансовые счета раздела В, на которых учитываются средства в иностранных валютах.

Порядок переоценки счетов, на которых учитываются средства КО в иностранных валютах, установлен п. 1.12.11 и частью II Правил № 205-П, разделом IV Положения ЦБ РФ № 290. Переоценка производится по мере изменения официальных курсов иностранных валют к рублю.

В соответствии с вышеуказанными нормативными документами ЦБ РФ переоценка должна осуществляться в корреспонденции с балансовыми счетами 61306(П) и 61406(А) «Переоценка средств в иностранной валюте – положительные (отрицательные) разницы».

На балансовых счетах 61306 и 61406 также отражаются реализованные курсовые разницы, возникающие при операциях покупки-продажи валюты, в том случае, если бухгалтерский учет наличных сделок покупки-продажи валюты ведется в КО согласно методике Положения ЦБ РФ № 55.

Режимы ведения балансовых счетов 61306 и 61406 установлены п. 6.25 Правил № 205-П:

балансовые счета 61306 и 61406 не являются парными;

отражение в учете как реализованных, так и нереализованных курсовых разниц должно осуществляться в корреспонденции с тем счетом по учету переоценки-курсовых разниц, который отвечает характеру операции, т.е. положительные курсовые разницы должны отражаться на счете 61306, а отрицательные – на счете 61406. При этом сальдирование курсовых разниц на конец операционного дня по счетам 61306 и 61406 производиться не должно;

не реже одного раза в квартал должны закрываться балансовые счета 61306 и 61406 путем перенесения остатков соответственно на счета по учету доходов и расходов банка от операций с иностранной валютой 70103 и 70205;

КО могут открывать и вести необходимое количество лицевых счетов на балансовых счетах 61306 и 61406 по признакам, требующимся для управления банком (наличные и срочные сделки, виды валют, филиалы и т.д.).

Определение типов сделок покупки-продажи финансовых активов. Корректный бухгалтерский учет невозможен без правильного определения типов сделок покупки-продажи финансовых активов. Определения наличных и срочных сделок, использующиеся в нормативных документах Банка России, в том числе и для целей бухгалтерского учета, унифицированы Указанием ЦБ РФ «Об установлении единого порядка определения кассовых (наличных) и срочных сделок кредитных организаций и внесении изменений и дополнений в нормативные акты Банка России»¹ от 30.03.98 № 199-У.

Под *наличной (кассовой) сделкой* понимается сделка, исполнение которой (дата расчетов по которой) осуществляется сторонами не позднее второго рабочего дня после дня ее заключения. Существует только три вида наличных сделок покупки-продажи финансовых активов: «today», «tomorrow», «spot».

¹ Унифицированные определения наличных и срочных сделок начали использоваться с 01.04.1998 г.

Под *срочной сделкой* – сделка, исполнение которой (дата расчетов по которой) осуществляется сторонами не ранее третьего рабочего дня после дня ее заключения. Несмотря на то что разновидностей срочных сделок достаточно много, в числе основных принято выделять четыре следующих вида: «forward», «futures», «option», «swap».

Краткая характеристика основных видов срочных и наличных сделок применительно к сделкам покупки-продажи иностранной валюты приведена в табл. 6.1.

Т а б л и ц а 6.1

Вид сделки по покупке-продаже иностранной валюты	Определение, особенности
Сделка «today»	Сделка, исполнение обязательств (дата расчетов) по которой осуществляется сторонами в день ее заключения
Сделка «tomorrow»	Сделка, исполнение обязательств (дата расчетов) по которой осуществляется сторонами на следующий за днем заключения сделки рабочий день
Сделка «spot»	Сделка, исполнение обязательств (дата расчетов) по которой осуществляется сторонами на второй за днем заключения сделки рабочий день
Наличные сделки, как правило, предполагают реальную поставку средств, суммы сделок и условия (курс, сроки поставки средств) определяются по взаимной договоренности сторон в случае, если сделки заключаются на межбанковском рынке, и в соответствии с правилами организатора торгов – если сделки заключаются на валютных биржах или на площадке другого организатора торгов	
Форвардная сделка («forward»)	Срочный контракт на покупку-продажу валютных средств, который должен быть исполнен на конкретную дату в будущем (от трех рабочих дней от даты заключения до <i>n</i> месяцев). При заключении форвардных сделок на межбанковском рынке или с клиентами в отечественной практике нет каких-либо устоявшихся стандартов и ограничений на суммы сделок, сроки и виды валют
Фьючерсная сделка («futures»)/расчетный форвард	Срочный контракт на покупку-продажу валютных средств, по которому возникает требование или обязательство возместить курсовую разницу (маржу) между курсом сделки и курсом, который будет зафиксирован на рынке на дату закрытия контракта. Сделка состоит из обычного форвардного контракта и обязательства по заключению

Вид сделки по покупке-продаже иностранной валюты	Определение, особенности
Опцион («option»)	<p>встречной сделки по текущей цене рынка на дату закрытия форвардного контракта.</p> <p>Фьючерс относится к так называемым сделкам «без поставки базового актива», т.е. суммы контракта не подлежат перечислению между контрагентами; перечислению одной из сторон подлежит только вышеупомянутая курсовая разница (маржа). По сравнению с форвардами фьючерсные сделки легче аннулируются; они заключаются, как правило, на стандартные суммы</p> <p>Предоставление контрагенту права купить или продать по заранее согласованному курсу одну сумму валюты в обмен на другую в заранее определенную дату в будущем. Валютный опцион не является обязательством, он лишь предоставляет право на покупку-продажу валюты на конкретную дату в будущем, т.е. он не обязательно должен быть реализован. Возможные потери в случае отказа от реализации сделки выражаются в уплаченной контрагенту премии¹. Опционы заключаются как с клиентами, так и на межбанковском рынке</p>
Операция «swap»	<p>Служит для обеспечения деятельности КО необходимыми ресурсами на различные сроки. Представляет собой операцию, сочетающую покупку или продажу валюты на условиях наличной сделки «спот» с одновременной продажей или покупкой той же валюты на срок по курсу «форвард», корректирующемуся с учетом премии или дисконта в зависимости от движения валютного курса. Например, банк, имея излишние доллары сроком на шесть месяцев, продает их за национальную валюту на условиях «спот». Одновременно, учитывая потребность в долларах через шесть месяцев, банк покупает их по курсу «форвард». При этом возможен убыток на курсовой разнице, но в итоге банк получает прибыль, предоставляя в кредит национальную валюту</p>

¹ Премия уплачивается банку – держателю опциона контрагентом по сделке, ее размер зависит от длительности опциона, курсовой разницы при заключении сделки, других условий.

Обращаем внимание на термин «рабочие дни», который со-держится в определении наличных и срочных сделок. Под «рабо-чими днями» в соответствии с Указанием № 199-У понимаются календарные дни, кроме установленных федеральными закона-ми выходных и праздничных дней, а также выходных дней, пере-несенных на рабочие дни решением Правительства РФ. Таким образом, для целей бухгалтерского отражения сделки покупки-продажи иностранной валюты (драгоценного металла) имеют зна-чение и должны приниматься в расчет только рабочие и выход-ные (праздничные) дни, установленные в России; выходные и праздничные дни в иностранных государствах в расчет прини-мать не следует.

Неофициально в банковской практике выделяют еще один вид сделок – *сделки с разрывами в датах валютирования*. Это связано с тем, что для определения их типа (отнесения к наличному или срочному типу) предусмотрен отдельный порядок. Согласно п. 1 Указания № 199-У при заключении сделки с разрывами в датах валютирования, т.е. по которой даты исполнения сторонами сво-их обязательств не совпадают, датой исполнения сделки считается дата исполнения всех обязательств по сделке, т.е. дата, на ко-торую обязательства каждой из сторон по условиям сделки счита-ются исполненными. Иными словами, тип сделки в данном случае следует определять по последней дате валютирования.

Неправильное определение типов сделок покупки-прода-жи иностранной валюты входит в число типичных нарушений, которые допускают КО в процессе ведения бухгалтерского учета. В частности:

а) ошибки, связанные с выходными (праздничными) днями в ино-странных государствах: нередки случаи, когда срочные сделки по покупке-продаже иностранной валюты, заключенные КО (как на межбанковском рынке, так и с клиентами) с датами валюти-рования на третий и четвертый рабочие дни, ошибочно относят-ся к наличному типу. Как правило, это связано с тем, что один из дней, остающихся до даты исполнения, приходится на выходной или праздничный день в иностранном государстве, с валютой ко-торого совершена сделка.

Например, 13.02.2003 г. банк заключил сделку по покупке евро за доллары США с другим банком. Дата расчетов – 18.02.2003 г. и приходится на третий рабочий день после заключения сделки. Однако, несмотря на это, сделка была неправомерно отнесена бан-

ком к наличному типу (причиной этого явилось то, что 17.02.2003 г. был выходным днем в США). Еще раз подчеркнем, что, *во-первых*, под срочной сделкой понимается сделка, исполнение которой осуществляется сторонами не ранее третьего рабочего дня после дня ее заключения, а, *во-вторых*, для российского учета согласно Указанию № 199-У должны приниматься в расчет только рабочие и выходные (праздничные) дни, установленные в РФ, выходные и праздничные дни в иностранных государствах в расчет принимать не следует.

Избежать подобных ошибок можно, для этого в КО заранее следует проанализировать совпадение выходных (праздничных) дней в иностранных государствах с рабочими днями в РФ (в первую очередь это относится к тем иностранным государствам, с валютами которых КО заключает сделки). За сделками, по которым даты исполнения «переходят» через указанные праздничные дни, необходимо с учетом вышеизложенного установить повышенный бухгалтерский контроль;

б) ошибки, связанные с определением типов сделок с разрывами в датах валютирования: например, банком 04.12.2000 г. заключается сделка по покупке долларов США за российские рубли, по условиям которой 05.12.2000 г. контрагенту отправляются рубли, а 07.12.2000 г. на корреспондентский счет банка поступает валюта. При классификации сделки банк относит ее к наличному типу, не учитывая того, что последняя дата расчетов приходится на третий за днем заключения сделки рабочий день. Естественно, это неправильно, так как данная сделка относится к «сделкам с разрывами в датах валютирования», и ее тип в соответствии с требованиями Банка России необходимо определять по последней дате расчетов, т. е. она должна была быть отнесена к срочному типу.

Неправильное определение типов сделок покупки-продажи иностранной валюты и драгоценных металлов приводит к нарушению порядка их бухгалтерского учета в КО. В частности, они не находят отражение на дату их заключения на соответствующих внебалансовых счетах раздела Г «Срочные операции», предназначенных для учета срочных или наличных сделок, при этом необходимо помнить, что порядок учета сделок указанных типов различен.

Отражение в учете наличных сделок покупки-продажи иностранной валюты. При отражении в учете наличных сделок покупки-продажи иностранной валюты КО могут использовать по сво-

ему усмотрению либо порядок бухгалтерского учета, изложенный в Положении ЦБ РФ № 290, либо применять методику Положения ЦБ РФ № 55.

Особенности указанных Положений Банка России таковы, что: при использовании методики Положения № 290 реализованные курсовые разницы должны отражаться на балансовых счетах 70103 и 70205 «Доходы/расходы, полученные от операций с иностранной валютой», а при использовании методики Положения № 55 – на счетах 61306 и 61406;

при использовании Положения № 290 КО имеет право самостоятельно выбирать валюту дебиторов/кредиторов по конверсионным операциям. Методика Положения № 55 предполагает отражение в бухгалтерском учете конверсионных операций в режиме реального времени с отнесением дебиторской задолженности в валюте получения, а кредиторской – в валюте списания;

согласно требованиям Положения № 55 наличные сделки покупки-продажи валюты типа «tomorrow» и «spot» с даты заключения и до даты исполнения отражаются на внебалансовых счетах КО. Требования Положения № 290 в отношении указанных типов наличных сделок предусматривают, что до наступления даты расчетов сделки типа «tomorrow» и «spot» не отражаются ни на балансовых, ни на внебалансовых счетах КО.

Однако в мае 2004 г. были получены разъяснения Департамента бухгалтерского учета и отчетности Банка России, согласно которым Положение Банка России № 290 при отражении наличных сделок «tomorrow» и «spot» должно применяться в части, не противоречащей Правилам № 205-П. Так, согласно п. 10, 10.1, 10.9 части II Правил № 205-П наличные сделки, по которым дата расчетов (первая дата расчетов) не совпадает с датой заключения сделки, учитываются на внебалансовых счетах главы Г «Срочные операции» по учету требований и обязательств по наличным сделкам (по сделкам покупки-продажи иностранной валюты – внебалансовые счета 930, 960) с даты заключения сделки до наступления первой по срокам даты расчетов.

Таким образом, обращаем внимание руководителей кредитных организаций, которые руководствуются Положением Банка России № 290, на необходимость **внебалансового учета наличных сделок покупки-продажи иностранной валюты типа «tomorrow» и «spot» и на существенное в этой связи изменение порядка бухгалтерского учета сделок данного типа.**

Бухгалтерское отражение наличных сделок покупки-продажи валюты в КО должно осуществляться исключительно согласно выбранной и документально утвержденной (в Учетной политике, во внутрибанковском приказе, положении по ведению бухгалтерского учета и т.п.) **на текущий финансовый год методике одного из вышеуказанных Положений ЦБ РФ**. Изменение методики бухгалтерского отражения наличных конверсионных сделок в течение текущего финансового года не допускается. Также **не допускается одновременное использование методик Положений № 290 и 55** при бухгалтерском отражении наличных сделок покупки-продажи иностранной валюты (осуществление бухгалтерских записей одновременно по двум Положениям).

В табл. 6.2 представлены примеры бухгалтерского отражения наличных сделок покупки-продажи иностранной валюты.

Отражение в учете срочных сделок покупки-продажи иностранной валюты. Бухгалтерский учет срочных сделок КО должны осуществлять исключительно согласно методике Положения ЦБ РФ № 55 (п. 2 Приказа ЦБ РФ от 21.03.97 № 02-97 «О введении в действие Положения ЦБ РФ № 55») с учетом требований преамбулы раздела Г Правил № 205-П.

Осуществляя внебалансовый учет по срочной сделке покупки-продажи иностранной валюты необходимо иметь в виду, что учет требований и обязательств по срочным сделкам на внебалансовых счетах должен вестись по срокам до момента исполнения сделки. При этом **по мере изменения сроков, оставшихся до исполнения сделки, должен производиться перенос сумм требований и обязательств на соответствующий внебалансовый счет второго порядка в зависимости от количества дней с отчетной даты до момента расчетов по данной операции.**

В день наступления даты расчетов учет срочной сделки на счетах раздела Г «Срочные операции» прекращается с одновременным отражением в установленном порядке на балансовых счетах КО.

В табл. 6.3 представлены примеры бухгалтерского отражения срочных сделок покупки-продажи иностранной валюты.

Отражение в учете сделок с разрывами в датах валютирования. До наступления первой даты валютирования требования и обязательства по сделкам с разрывами в датах валютирования должны учитываться на соответствующих внебалансовых счетах раздела Г «Срочные операции», предназначенных для учета наличных либо срочных сделок.

Таблица 6.2

Характер операции	Бухгалтерское отражение наличных сделок согласно методике Положений № 55	№ 55
<p>Сделка «today» по покупке иностранной валюты за рубли</p> <p>Сделки «tomorrow» и «spob» по покупке иностранной валюты за рубли</p>	<p>Д-т сч. 30114840 К-т сч. 30102810 К-т сч./Д-т сч. 70103 / 70205</p> <p>Заклучение сделки отражается по внебалансовым счетам: Д-т сч. 93001840 К-т сч. 96001810 К-т сч./ Д-т сч. 96801 / 93801</p> <p>При наступлении даты исполнения внебалансовый учет завершается (обратными записями): Д-т сч. 96001810 К-т сч.93001840 К-т сч./ Д-т сч. 96801 / 93801</p> <p>В балансе банка: Д-т сч. 30114840 К-т сч. 30102810 К-т сч./ Д-т сч. 70103 / 70205</p>	<p>Заклучение сделки: Д-т сч. 47408840 К-т сч. 47407810 К-т сч./Д-т сч. 61306 / 61406</p> <p>Исполнение обязательств по поставке рублей: Д-т сч. 47407810 К-т сч. 30102810</p> <p>Получение иностранной валюты: Д-т сч. 30114840 К-т сч. 47408840</p> <p>Заклучение сделки отражается по внебалансовым счетам: Д-т сч. 93001840 К-т сч. 96001810 К-т сч./ Д-т сч. 96801 / 93801</p> <p>При наступлении даты исполнения внебалансовый учет завершается (обратными проводками), а обязательства и требования переносятся с внебалансовых счетов в баланс банка: Д-т сч. 96001810 К-т сч. 93001840 К-т сч./Д-т сч. 96801 / 93801</p> <p>В балансе банка: Д-т сч. 47408840 К-т сч. 47407810 К-т сч./ Д-т сч. 61306 / 61406</p> <p>Исполнение обязательств по поставке рублей: Д-т сч. 47407810 К-т сч. 30102810</p> <p>Получение иностранной валюты: Д-т сч. 30114840 К-т сч. 47408840</p>

Характер операции	Бухгалтерское отражение наличных сделок согласно методике Положений № 290	№ 55
Сделка «today» по покупке одной иностранной валюты (долл. США) за другую иностранную валюту (евро)	Д-т сч. 30114 – в валюте (долл. США) К-т сч. 30114 – в валюте (евро) К-т сч./ Д-т сч. 70103 / 70205	Заклочение сделки: Д-т сч. 47408 (долл. США) К-т сч. 47407(евро) К-т сч. / Д-т сч. 61306 / 61406 Исполнение обязательств по поставке валюты евро: Д-т сч. 47407 (евро) К-т сч. 30114 (евро) Получение валюты США: Д-т сч. 30114 (долл. США) К-т сч. 47408 (долл. США)
Сделка «today» по покупке иностранной валюты (долл. США) за рубли у клиента банка	Д-т сч. 40702 (долл. США) К-т сч. 40702810 К-т сч./ Д-т сч. 70103 / 70205	Заклочение сделки: Д-т сч. 47408 (долл. США) К-т сч. 47407810 К-т сч./ Д-т сч. 61306 / 61406 Списание валюты со счета клиента: Д-т сч. 40702 (долл. США) К-т сч. 47408 (долл. США) Зачисление клиенту рублей: Д-т сч. 47407810 К-т сч. 40702810

<p>Пример бухгалтерского отражения срочной (форвардной) сделки по покупке иностранной валюты за рубли с поставкой через 30 дней после заключения</p>
<p style="text-align: center;">Внебалансовый учет</p> <p>Заключение сделки отражается по внебалансовым счетам следующим образом: Д-т сч. 93303840 (срок от 8 до 30 дней) К-т сч. 96303810 Д-т сч./ К-т сч. 93801 (-) / 96801 (+) – на сумму курсовой разницы на дату заключения сделки</p> <p>Переоценка требований в иностранной валюте: при росте курса: Д-т сч. 93303840 К-т сч. 96801 при падении курса: Д-т сч. 93801 К-т сч. 93303840</p> <p>Перенос требований и обязательств на внебалансовые счета второго порядка: 93303840→93302840→93301840 96303810→96302810→96301810</p> <p>На дату исполнения внебалансовый учет по сделке завершается (обратными проводками), а обязательства и требования переносятся с внебалансовых счетов в баланс банка: Д-т сч. 96301810 К-т сч. 93301840 Д-т сч./К-т сч. 93801 (-) / 96801 (+) – на сумму курсовой разницы на дату исполнения</p>
<p style="text-align: center;">Балансовый учет</p> <p>В балансе банка осуществляются следующие бухгалтерские записи: Д-т сч. 47408840 К-т сч. 47407810 К-т сч./Д-т сч. 61306 (+) /61406 (-) – на сумму реализованной курсовой разницы на дату исполнения</p> <p>Исполнение обязательств по поставке рублей: Д-т сч. 47407810 К-т сч. 30102810</p> <p>Получение иностранной валюты: Д-т сч. 30114840 К-т сч. 47408840</p>

В случае если первая дата валютирования по сделке с разрывами в датах валютирования совпадает с днем заключения сделки, то внебалансовый учет не ведется, а бухгалтерское отражение сделок покупки-продажи иностранной валюты осуществляется исключительно по балансу согласно выбранной КО методике Положения № 55 или 290 (табл. 6.4).

Характер операции	Бухгалтерское отражение Положений	
	№ 290	№ 55
Сделка по покупке иностранной валюты за рубли, заключенная банком 13.12.2000 г. с поставкой рублей 13.12.2000 г. и получением иностранной валюты 14.12.2000 г.	<p>1-й вариант</p> <p><u>13.12.2000 г.</u> – списание рублей: Д-т сч. 47408810 К-т сч. 30102810</p> <p><u>14.12.2000 г.</u> – получение иностранной валюты: Д-т сч. 30114840 К-т сч. 47408810 К-т сч. / Д-т сч. 70103/70205</p> <p>2-й вариант</p> <p><u>13.12.2000 г.</u> – списание рублей: Д-т сч. 47408840 К-т сч. 30102810 К-т сч. / Д-т сч. 70103/70205</p> <p><u>14.12.2000 г.</u> – получение иностранной валюты: Д-т сч. 30114840 К-т сч. 47408840</p>	<p><u>13.12.2000 г.</u> Д-т сч. 47408840 К-т сч. 47407810 К-т сч. / Д-т сч. 61306/61406</p> <p><u>2. Д-т сч. 47407810 К-т сч. 30102810</u></p> <p><u>14.12.2000 г.</u> Д-т сч. 30114840 К-т сч. 47408810</p>
13.12.2000 г. – заключена сделка по покупке иностранной валюты за рубли, с поставкой рублей 14.12.2000 г. и получением иностранной валюты 15.12.2000 г.	<p><u>13.12.2000 г.</u> – заключение сделки: Д-т сч. 93001840 К-т сч. 96001810 К-т сч. / Д-т сч. 96801/93801</p> <p><u>14.12.2000 г.</u> – завершение внебалансового учета: Д-т сч. 96001810 К-т сч. 93001840</p> <p>Далее на дату осуществления первой поставки средств сделка проводится по балансу бухгалтерскими записями, аналогичными вышеуказанной сделке</p>	<p><u>13.12.2000 г.</u> – заключение сделки: Д-т сч. 93001840 К-т сч. 96001810 К-т сч. / Д-т сч. 96801/93801</p> <p><u>14.12.2000 г.</u> – завершение внебалансового учета, отражение сделки по балансу, исполнение обязательств по поставке рублей: Д-т сч. 96001810 К-т сч. 93001840 К-т сч. / Д-т сч. 96801/93801</p> <p>Д-т сч. 47408840 К-т сч. 47407810 К-т сч. / Д-т сч. 61306/61406</p> <p><u>15.12.2000 г.</u> – получение иностранной валюты: Д-т сч. 30114840 К-т сч. 47408840</p>

Приведенные примеры отражения в учете сделок покупки-продажи иностранной валюты с разрывами в датах валютирования по методике Положения ЦБ РФ № 290 иллюстрируют и позволяют убедиться, что при использовании Положения № 290 КО имеет право самостоятельно выбирать валюту дебиторов/кредиторов по конверсионным операциям. Здесь весьма интересной представляется ситуация, когда по одной и той же сделке мы можем показать разную реализованную курсовую разницу и, таким образом, имеем возможность варьировать финансовый результат по операции.

Методика же Положения ЦБ РФ № 55 всегда предполагает отражение в бухгалтерском учете конверсионных операций в режиме реального времени с отнесением дебиторской задолженности в валюте получения, а кредиторской – в валюте списания.

Бухгалтерский учет операций «без определенной цены» с иностранной валютой. В банковской практике встречаются случаи, когда КО проводят операции «без определенной цены» (например, договариваются о продаже-покупке иностранной валюты за рубли по курсу ЦБ РФ, ММВБ или СПВБ на какую-либо дату в будущем или определяют, что курс сделки будет определен по текущей цене рынка на дату исполнения).

К таким операциям с иностранной валютой в настоящее время применяется следующий подход, который определен в п. 11 письма ЦБ РФ от 03.02.1997 № 404, а также вытекает из особенностей включения сделок «расчетный форвард» в расчет открытой валютной позиции согласно Инструкции ЦБ РФ № 41 и п. 18 письма ЦБ РФ № 404: «...операции с ценой исполнения, равной текущей цене рынка на дату исполнения, не могут быть с юридической точки зрения признаны правомерными до установления конкретной цены исполнения». В них также отсутствует одно из существенных условий сделки, а именно, в момент заключения не определены суммы обмениваемых средств (например, сумма обязательств (или требований) банка в рублях), а следовательно, невозможно рассчитать курсовую разницу на дату заключения.

Подобные операции не подлежат учету в момент их заключения ни на внебалансовых, ни на балансовых счетах КО. Также до момента определения конкретной цены исполнения они не должны согласно Инструкции ЦБ РФ № 41 включаться в расчет и влиять на размер открытой валютной позиции КО.

После установления конкретной цены исполнения и определения сумм требований и обязательств КО бухгалтерское отра-

жение таких операций необходимо осуществлять как обычную сделку покупки-продажи валюты.

Бухгалтерский учет операций, связанных с покупкой-продажей наличной иностранной валюты за безналичную валюту или за рубли (банкнотные сделки). Операции покупки-продажи наличной иностранной валюты за безналичную валюту того же или другого вида или за российские рубли (банкнотные сделки) в бухгалтерском учете КО следует отражать в зависимости от характера таких операций. Покажем это более подробно на конкретных примерах (табл. 6.5).

Т а б л и ц а 6.5

Покупка КО наличной иностранной валюты за безналичные рубли	Продажа КО наличной иностранной валюты за безналичные рубли
<p>Заключение банкнотной сделки: Д-т сч. 47408840 К-т сч. 47407810 К-т сч./Д-т сч. 61306/61406 Исполнение обязательств по поставке рублей: Д-т сч. 47407810 К-т сч. 30102810, 30110810 Зачисление наличной иностранной валюты в кассу: Д-т сч. 20202840 К-т сч. 47408840</p>	<p>Заключение банкнотной сделки: Д-т сч. 47408810 К-т сч. 47407840 К-т сч./Д-т сч. 61306/61406 Исполнение обязательств по поставке валюты, выдача валюты: Д-т сч. 47407840 К-т сч. 20202840 Зачисление рублей на корреспондентский счет: Д-т сч. 30102810, 30110810 К-т сч. 47408810</p>

Сделки по покупке и продаже наличной иностранной валюты за безналичные рубли на условиях «today» (используется методика Положения ЦБ РФ № 55).

На аналогичных принципах и в аналогичном порядке отражаются в учете КО сделки типа «today» по покупке-продаже наличной иностранной валюты за безналичную иностранную валюту другого вида (например, покупка наличных долларов США за безналичные евро).

При отражении в бухгалтерском учете **операций покупки-продажи наличной иностранной валюты за безналичную иностранную валюту** того же вида (например, покупка наличных долларов США за безналичные доллары США) необходимо исходить из следующего: Положения ЦБ РФ № 55 и № 290 распространяются и определяют порядок ведения бухгалтерского учета сделок по-

купки-продажи различных финансовых активов. При реализации (обмене) наличной иностранной валюты за безналичную валюту того же вида сделка купли-продажи различных финансовых активов не происходит (так как в рассматриваемой операции фигурирует один и тот же финансовый актив). Поэтому как Положение № 55, так и № 290 для бухгалтерского учета рассматриваемых операций применены быть не могут.

Данные операции по своей сути являются операциями по снятию (зачислению) наличной иностранной валюты с корреспондентского счета в банке-корреспонденте. При их отражении в бухгалтерском учете предлагаем с учетом наличия соответствующих разъяснений Департамента бухгалтерского учета и отчетности Банка России руководствоваться следующим (табл. 6.6).

Документальное оформление банкнотных сделок КО покупки-продажи наличной иностранной валюты осуществляется на основании документов, оформленных в соответствии с требованиями Правил № 205-П и Положения ЦБ РФ № 199-П.

Т а б л и ц а 6.6

Снятие КО наличной иностранной валюты со своего корреспондентского счета	Зачисление/внесение наличной иностранной валюты на корреспондентский счет ЛОРО в банке-корреспонденте
<p>Д-т сч. 20202840 К-т сч. 30114840, 30110840 К-т сч. 70103 / Д-т сч. 70205 – комиссия</p> <p>В случае когда списание иностранной валюты с корреспондентского счета опережает поступление наличной иностранной валюты в кассу КО, делаются следующие бухгалтерские записи с использованием балансового счета 30221 «Незавершенные расчеты кредитной организации»:</p> <p>– в день списания безналичной валюты: Д-т сч. 30221840 К-т сч. 30114840, 30110840 К-т сч. 70103/ Д-т сч. 70205 – комиссия</p> <p>– в день поступления наличной валюты в кассу КО: Д-т сч. 20202840 К-т сч. 30221840</p>	<p>Д-т сч. 30114840, 30110840 К-т сч. 20202840 К-т сч. 70103 / Д-т сч. 70205 – комиссия</p> <p>В случае если день выдачи валюты из кассы КО не совпадает с днем зачисления валюты на корреспондентский счет, делаются следующие бухгалтерские записи с использованием балансового счета 20209 «Денежные средства в пути»:</p> <p>– в день выдачи иностранной валюты: Д-т сч. 20209840 К-т сч. 20202840 К-т сч. 70103/ Д-т сч. 70205 – комиссия</p> <p>– в день зачисления иностранной валюты на корреспондентский счет: Д-т сч. 30114840, 30110840 К-т сч. 20209840</p>

Об учете операций перераспределения валютных и рублевых ресурсов между головным офисом и филиалами кредитной организации. Согласно действующему гражданскому и банковскому законодательству головной офис и филиалы уполномоченного банка являются одним юридическим лицом и между ними не могут происходить сделки по купле-продаже иностранной валюты, в том числе и срочные сделки. **Между головным офисом и филиалами может осуществляться перераспределение валютных и рублевых ресурсов, однако все расчеты должны быть осуществлены в день проведения перераспределения ресурсов.**

При отражении этих операций в учете не допускается использование балансовых и внебалансовых счетов, аналогичных используемым при отражении межбанковских сделок или сделок с клиентами по покупке-продаже валюты. Бухгалтерский учет по операциям перераспределения ресурсов должен осуществляться на балансовых счетах 30301 и 30302 «Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации», а также на балансовых счетах 30114 и 30110¹ при условии, что указанные счета открыты и ведутся на балансе филиала(ов) банка. Курсовые разницы, возникающие при отличии курса проведения взаимозачета по рублевым и валютным перечислениям от официального курса ЦБ РФ, должны отражаться на балансовых счетах 70103 и 70205².

В случае осуществления расчетов между филиалом и головным офисом в балансе филиала³ делаются следующие бухгалтерские записи (которые могут использоваться как все вместе, так и отдельно друг от друга):

при перечислении филиалом средств в рублях головному офису:

Д-т сч. 303...810

К-т сч. 30102

¹ Счет 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах» и 30114 «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в СКВ».

² Курсовые разницы, возникающие при проведении взаимозачета по рублевым и валютным перечислениям между головным офисом и филиалом, следует отличать от курсовых разниц, возникающих при сделках покупки-продажи иностранной валюты; следовательно, необходимо иметь в виду, что методика Положения № 55 относительно отнесения курсовых разниц на балансовые счета 61306 и 61406 к ним неприменима.

³ При этом в балансе головного офиса делаются «зеркальные» бухгалтерские записи.

при поступлении средств в иностранной валюте из головного офиса:

Д-т сч. 30114

К-т сч. 303...840

при проведении взаимозачета по рублевым и валютным перечислениям:

Д-т сч. 303...840

К-т сч. 303...810

Д-т сч. / К-т сч. 70205 / 70103 – отражение курсовой разницы при отличии курса, по которому проведен взаимозачет, от официального курса ЦБ РФ.

Отдельные кредитные организации для связи валютных и рублевых проводок (невозможность прямого осуществления которых связана, как правило, с несовершенством программного обеспечения) практикуют использование *технических конверсионных счетов*.

Положением ЦБ РФ № 55 не предусмотрено ведение технических конверсионных счетов для балансового учета операций покупки-продажи иностранной валюты, поэтому такие счета для балансового учета сделок покупки-продажи иностранной валюты могут использоваться только в тех КО, которые в бухгалтерском учете отражают наличные сделки по методике Положения ЦБ РФ № 290, но при обязательном соблюдении следующих условий:

а) балансовые или внебалансовые счета в качестве технических конверсионных счетов использоваться не могут, т.е. *технические конверсионные счета должны быть внесистемными*;

б) для обозначения технических конверсионных счетов не допускается использовать номера балансовых или внебалансовых счетов действующего Плана счетов (например, 99999 или 47407);

в) технические конверсионные счета не должны отражаться в балансе, переоцениваться, дебетовые остатки по ним всегда должны быть равны кредитовым.

Для внебалансового учета всех типов сделок покупки-продажи иностранной валюты кредитным организациям (в соответствии с п. 8 раздела I Положения № 55) разрешается использовать технические конверсионные счета при соблюдении вышеизложенных принципов¹.

¹ См.: Письмо ЦБ РФ от 06.09.96 № 327.

Таким образом, допускается использовать технические конверсионные счета только при соблюдении вышеописанных условий, в противном случае КО не соблюдает действующие требования Банка России. В качестве серьезного нарушения требований «Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» должно рассматриваться включение возможных остатков, а также оборотов по техническим конверсионным счетам в баланс кредитной организации, так как результатом этого будет неправомерное увеличение валюты баланса.

Приведем пример отражения в бухгалтерском учете сделки по продаже 10 000 долл. США за рубли типа «today» с использованием внесистемных технических конверсионных счетов (условия сделки: курс сделки 21 руб., курс ЦБ РФ – 20 руб. за 1 долл. США):

Д-т сч. 30102 (210 000 руб.)

К-т сч. **Технического Конверсионного Счета** (210 000 руб.)

Д-т сч. **Технического Конверсионного Счета** (10 000 долл. / 210 000 руб.)

К-т сч. 30114 (10 000 долл. / 200 000 руб.)

К-т сч. 70103 (10 000 руб.)

6.2.1. Проверка порядка бухгалтерского учета сделок покупки-продажи драгоценных металлов

В процессе проверки уполномоченной кредитной организации¹ на предмет правильности ведения бухгалтерского учета сделок покупки-продажи драгоценных металлов должен осуществляться контроль, в частности:

за соответствием порядка ведения аналитического и синтетического учета операций с драгоценными металлами требованиям ЦБ РФ;

порядком отражения реализованных и нереализованных курсовых разниц, соблюдением режимов ведения соответствующих счетов;

правильностью определения типов сделок покупки-продажи драгоценных металлов;

¹ КО, имеющая лицензию ЦБ РФ на право проведения операций с драгоценным металлом.

корректностью бухгалтерского учета наличных и срочных сделок покупки-продажи драгоценных металлов.

Базовым документом, определяющим порядок осуществления кредитными организациями операций с драгоценными металлами, является Положение Банка России «О совершении кредитными организациями операций с драгоценными металлами на территории Российской Федерации и порядке проведения банковских операций с драгоценными металлами» от 01.11.1996 № 50. Указанное Положение определяет перечень банковских операций, а также сделок, право на осуществление которых предоставляется соответствующей лицензией Банка России. Банкам разрешено совершать следующие виды операций с драгоценными металлами: покупать и продавать драгоценные металлы как за свой счет, так и за счет клиентов (по договорам комиссии или поручения); привлекать драгоценные металлы во вклады (до востребования и на определенный срок) от физических и юридических лиц; размещать драгоценные металлы от своего имени и за свой счет на депозитных счетах, открытых в других банках, предоставлять займы в драгоценных металлах; предоставлять и получать кредиты в рублях и иностранной валюте под залог драгоценных металлов, оказывать услуги по хранению и перевозке драгоценных металлов при наличии сертифицированного хранилища.

Кроме того, согласно официальному разъяснению Банка России «Об отдельных вопросах применения законодательства о проведении кредитными организациями операций с драгоценными металлами и природными драгоценными камнями на территории Российской Федерации» от 29.01.2002 № 23-ОР:

1. Кредитные организации (независимо от наличия лицензии на совершение операций с драгоценными металлами) вправе принимать драгоценные металлы в качестве обеспечения исполнения обязательств юридических и физических лиц (резидентов и нерезидентов), а также предоставлять названным лицам следующие услуги:

- хранение драгоценных металлов в хранилищах ценностей кредитных организаций, оборудованных с учетом требований Инструкции Банка России «О порядке определения массы драгоценных металлов и драгоценных камней и исчисления их стоимости в Банке России и кредитных организациях» от 30.11.2000 № 94-И и иных нормативных актов Банка России;

- транспортировку драгоценных металлов силами и средствами инкассаторской службы кредитной организации.

2. Кредитные организации (независимо от наличия лицензии на совершение операций с драгоценными металлами) вправе использовать принадлежащие им драгоценные металлы для обеспечения своей деятельности в социально-культурных и иных, не связанных с извлечением прибыли, целях, а также осуществлять их реализацию по договорам посреднических услуг (комиссии, агентирования и т.п.) через уполномоченные организации (индивидуальных предпринимателей) в соответствии с законодательством Российской Федерации.

К числу нормативных документов Банка России, регламентирующих порядок ведения в кредитных организациях бухгалтерского учета операций с драгоценными металлами, относятся:

Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ, утвержденные Положением ЦБ РФ от 05.12.2002 № 205-П;

Инструкция ЦБ РФ «О порядке ведения бухгалтерского учета операций с драгоценными металлами в кредитных организациях» от 06.12.1996 № 52;

Положение ЦБ РФ «О порядке ведения бухгалтерского учета сделок покупки-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов и ценных бумаг в кредитных организациях» от 21.03.1997 № 55.

Принципы бухгалтерского учета операций и сделок с драгоценными металлами схожи с бухгалтерским учетом операций с иностранной валютой. Рассмотрим это более подробно.

Особенности ведения аналитического учета операций с драгоценными металлами. Бухгалтерский учет операций с драгоценными металлами ведется в КО в разрезе данных аналитического и синтетического учета.

Синтетический учет указанных операций **ведется только в российских рублях.** Операции с драгоценными металлами отражаются в балансе и на внебалансовых счетах в рублях по ценам на драгоценные металлы, принимаемым в целях бухгалтерского учета и действующим на дату отражения операций в учете – учетных ценах (в настоящее время в качестве учетных цен принимаются котировки покупки золота, серебра, платины и палладия, устанавливаемые ЦБ РФ на ежедневной основе в порядке Указания ЦБ РФ от 28.05.2003 № 1283-У¹). В дальнейшем по мере изменения

¹ Учетные цены на аффинированные драгоценные металлы рассчитываются Банком России исходя из действующих на момент расчета значений цен на золото, серебро, платину и палладий, зафиксированных на лондонском рынке наличного металла «спот» в ходе стандартных процедур уста-

учетных цен на драгоценные металлы должна производиться переоценка счетов, на которых учитываются драгоценные металлы.

Аналитический учет операций с драгоценными металлами согласно п. 2.9 Правил № 205-П и п. 8 Инструкции ЦБ РФ «О порядке ведения бухгалтерского учета операций с драгоценными металлами в КО» от 06.12.96 № 52 **должен осуществляться** в КО в разрезе видов драгоценных металлов (золото, серебро, платина и т.д.) **одним из следующих способов:**

в двойной оценке – в учетных единицах чистой (для золота) или лигатурной¹ (для платины, палладия и серебра) массы металла и в рублях по действующей учетной цене металла;

только в учетных единицах чистой или лигатурной массы – порядок такого учета аналогичен второму способу ведения аналитического учета валютных операций.

В аналитическом учете всегда должна присутствовать количественная оценка массы металла. Единицы количественного учета драгоценных металлов приведены в п.2.2 Инструкции ЦБ РФ «О порядке определения массы драгоценных металлов и драгоценных камней и исчисления их стоимости в Банке России и кредитных организациях» от 30.11.2000 № 94-И, они зависят от вида металла и ценностей, но в целом в отношении массы металла – это граммы с различной точностью взвешивания.

Отражение курсовых разниц при операциях с драгоценными металлами. Курсовые разницы, возникающие при операциях КО с драгоценными металлами, подразделяются на реализованные и нереализованные (см. по аналогии в п. 6.2).

Порядок переоценки счетов, на которых отражаются драгоценные металлы, регламентируется разделом III Инструкции ЦБ РФ № 52, п. 1.12.11 и частью II Правил № 205-П. Переоценка произво-

новения цен рынка, уменьшенных на дисконт, равный среднему значению расходов для каждого вида драгоценных металлов по поставке на международный рынок, и пересчитываются в рубли по официальному курсу доллара США к российскому рублю, действующему на день, следующий за днем установления учетных цен. Учетные цены на аффинированные драгоценные металлы применяются для целей бухгалтерского учета в кредитных организациях, начиная с календарного дня, следующего за днем их установления, и действуют до дня установления Банком России новых значений учетных цен включительно.

¹ Термин «масса в лигатуре» применяется согласно Инструкции ЦБ РФ от 30.11.2000 № 94-И в значении фактической общей массы сплава или порошка, содержащего драгоценный металл.

дится по мере изменения учетных цен на драгоценные металлы. В соответствии с вышеуказанными нормативными документами ЦБ РФ переоценка должна осуществляться в корреспонденции с балансовыми счетами 61308 (П) и 61408 (А) «Переоценка драгоценные металлов – положительные (отрицательные) разницы».

Реализованные курсовые разницы, возникающие при операциях КО по покупке-продаже драгоценных металлов, подлежат согласно требованиям Положения ЦБ РФ № 55, отражению на балансовых счетах 61308 и 61408, режимы которых аналогичны режимам счетов 61306 и 61406 (подробнее см. в п. 6.2).

Бухгалтерский учет сделок покупки-продажи драгоценных металлов. Определение типов сделок покупки-продажи драгоценных металлов (наличные, срочные, сделки с разрывами в датах валютирования) осуществляется на принципах, подробно изложенных в п. 6.2.

Отражение в учете наличных сделок покупки-продажи драгоценных металлов. Порядок отражения в учете КО наличных сделок покупки-продажи драгоценных металлов установлен Положением ЦБ РФ № 55 и аналогичен порядку учета наличных сделок покупки-продажи иностранной валюты в соответствии с методикой данного Положения.

Положение № 55 в настоящее время представляет собой единственный нормативный документ Банка России, в котором определен порядок и приведены примеры бухгалтерского учета сделок покупки-продажи драгоценных металлов. Поэтому в отличие от ситуации с учетом наличных сделок покупки-продажи валюты, где есть возможность выбора методики их отражения: либо по Положению № 290, либо по Положению № 55, при бухгалтерском учете сделок покупки-продажи драгоценных металлов КО могут использовать только методику Положения № 55 (подтверждение этому находим в разделе Г Правил № 205-П; Положении № 55; Методических рекомендациях по проверке операций КО с драгоценными металлами от 30.07.99 № 224-Т¹).

¹ Речь идет (п.2.2.1) о том, что обязательства и требования по сделкам купли-продажи драгоценных металлов должны отражаться до даты валютирования исключительно на внебалансовых счетах, а при наступлении даты валютирования должны быть перенесены на балансовые счета. Внебалансовый учет при совершении сделок купли-продажи драгоценных металлов с поставкой драгоценного металла и денежных средств в день заключения сделки («today») не ведется. Другими словами – это описание принципов учета, установленных Положением № 55.

Приведем примеры бухгалтерского отражения наличных сделок покупки-продажи драгоценных металлов (табл. 6.7)¹.

Таблица 6.7

Характер операции	Бухгалтерское отражение согласно методике Положения № 55
Сделка «today» по покупке драгоценного металла за рубли	<p>Заключение сделки: Д-т сч. 47408A98 К-т сч. 47407810 К-т сч. / Д-т сч. 61308(+)/61408(-) – на сумму реализованной курсовой разницы Исполнение обязательств по поставке рублей: Д-т сч. 47407810 К-т сч. 30102810 Получение драгоценного металла: Д-т сч. 30118A98 К-т сч. 47408A98</p>
Сделка «tomorrow» по покупке драгоценного металла у клиента/резидента за рубли	<p>Заключение сделки отражается по внебалансовым счетам следующим образом: Д-т сч. 93101A98 К-т сч. 96001810 Д-т сч./ К-т сч. 93901 (-) / 96901 (+) – на сумму курсовой разницы на дату заключения сделки На дату исполнения внебалансовый учет по сделке завершается (обратными проводками), а обязательства и требования переносятся с внебалансовых счетов в баланс банка: Д-т сч. 96001810 К-т сч. 93101A98 Д-т сч./К-т сч. 93901 (-) / 96901 (+) – на сумму курсовой разницы на дату исполнения В балансе банка осуществляются следующие бухгалтерские записи: Д-т сч. 47408A98 К-т сч. 47407810 К-т сч./Д-т сч. 61308 (+) /61408 (-) – на сумму реализованной курсовой разницы на дату исполнения Исполнение обязательств по поставке рублей клиенту: Д-т сч. 47407810 К-т сч. 40702810 Списание драгоценного металла со счета клиента: Д-т сч. 20309A98 К-т сч. 47408A98</p>

Отражение в учете срочных сделок покупки-продажи драгоценных металлов. Бухгалтерский учет срочных сделок КО должны осуществлять исключительно согласно методике Положения ЦБ РФ № 55 с учетом требований преамбулы раздела Г Правил № 205-П.

¹ Приведены примеры отражения в учете наличных сделок, осуществляемых без физической поставки драгоценного металла.

Следует иметь в виду, что Положение № 55 унифицировало подходы к бухгалтерскому учету срочных сделок покупки-продажи иностранной валюты и драгоценных металлов. Поэтому учет срочных сделок по покупке-продаже драгоценных металлов осуществляется в аналогичном порядке, что и учет срочных сделок покупки-продажи иностранной валюты. Это закреплено в п. 2 Приказа ЦБ РФ «О введении в действие Положения ЦБ РФ № 55» от 21.03.97 № 02-97, разделе I Положения ЦБ РФ № 55 и преамбуле раздела Г Правил № 205-П.

Отражение в учете сделок с разрывами в датах валютирования. Бухгалтерское отражение сделок покупки-продажи драгоценных металлов с разрывами в датах валютирования осуществляется на основе принципов, описанных в п. 6.2, в соответствии с Положением ЦБ РФ № 55 (табл. 6.8).

Таблица 6.8

Характер операции	Бухгалтерское отражение согласно методике Положения № 55
<p>13.12.2000 г. – заключена сделка по покупке драгоценного металла за рубли с поставкой рублей 14.12.2000 г. и получением драгоценного металла 15.12.2000 г.</p>	<p>13.12.2000 г. – заключение сделки отражается по внебалансовым счетам следующим образом: Д-т сч. 93101A98 К-т сч. 96001810 Д-т сч. / К-т сч. 93901 (-) / 96901 (+) – на сумму курсовой разницы на дату заключения сделки <u>14.12.2000 г.</u> – при наступлении первой даты исполнения внебалансовый учет по сделке завершается (обратными проводками), а обязательства и требования переносятся с внебалансовых счетов в баланс банка: Д-т сч. 96001810 К-т сч. 93101A98 Д-т сч. / К-т сч. 93901 (-) / 96901 (+) – на сумму курсовой разницы на дату исполнения В балансе банка осуществляются следующие проводки: Д-т сч. 47408A98 К-т сч. 47407810 К-т сч. / Д-т сч. 61308 (+) / 61408 (-) – на сумму реализованной курсовой разницы на дату исполнения Исполнение обязательств по поставке рублей: Д-т сч. 47407810 К-т сч. 30102 <u>15.12.2000 г.</u> – получение драгоценного металла: Д-т сч. 30118A98 К-т сч. 47408A98</p>

Бухгалтерский учет операций «без определенной цены» с драгоценными металлами. В практике проведения КО операций с драгоценными металлами распространены операции, цена драгоценного металла в которых будет определена по учетной цене Банка России, действующей на дату фактической поставки драгоценного металла. Однако в отличие от операций «без цены» с иностранной валютой подобные операции КО с драгоценными металлами отражать в бухгалтерском учете следует. При этом можно руководствоваться совместными разъяснениями Департамента бухгалтерского учета и отчетности, Департамента пруденциального банковского надзора и Департамента иностранных операций ЦБ РФ, которые содержатся в письме «О разъяснениях по вопросам инспекционных подразделений территориальных учреждений Банка России» от 24.04.2000 № 89-Т.

Требования и обязательства по сделкам купли-продажи драгоценных металлов, дата расчета которых не совпадает с датой заключения сделки, должны учитываться на соответствующих внебалансовых счетах главы Г «Срочные операции» с даты заключения сделки до наступления первой по срокам даты расчетов. В случае отсутствия в договоре фиксированной цены на поставляемый драгоценный металл данная сделка должна отражаться на счетах главы Г «Срочные операции» исходя из учетной цены на драгоценные металлы, действующей на день заключения сделки, и в дальнейшем переоцениваться по мере изменения учетной цены Банка России на драгоценные металлы.

Тем не менее, несмотря на то что сделки «без цены» с драгоценными металлами отражались в бухгалтерском учете, до 01.04.2000 г. в соответствии с письмом ЦБ РФ «О порядке определения открытой позиции по операциям с драгоценными металлами» от 25.12.97 № 61-Т КО имели возможность не включать их в расчет ОПДМ (в частности, не включать в расчет ОПДМ сделки покупки-продажи драгоценных металлов, расчеты по которым будут осуществляться по цене, рассчитываемой на определенную договором дату (дата поставки драгоценных металлов или дата перечисления денежных средств) и равной (или меньшей) действующей на эту дату учетной цене на драгоценные металлы). Такие сделки должны были включаться в расчет открытой позиции только начиная с даты установления конкретной цены их исполнения.

Однако после выхода Указания ЦБ РФ от 21.02.2000 № 744-У письмо ЦБ РФ № 61-Т утратило силу, и начиная с 01.04.2000 г. КО пришлось включать сделки «без определенной цены» в расчет ОПДМ на основании данных бухгалтерского учета и, следовательно, отражать их в отчетности по форме № 0409634. Следует отметить, что подобные сделки на рынке драгоценных металлов, как правило, заключаются КО с целью финансирования золотодобывающих компаний. Объемы сделок весьма значительны, а сроки – длительные. В результате у многих крупных КО, которые проводят рассматриваемые операции, возникли ежедневные нарушения лимитов ОПДМ и ОВП, и перед ними встал вопрос о значительном сокращении объемов таких сделок и даже аннулировании ранее достигнутых договоренностей в целях выполнения установленных лимитов ОВП (ОПДМ).

Разрядить сложившуюся ситуацию помогло вышедшее письмо Банка России «О неприменении к кредитным организациям мер воздействия за нарушение лимитов открытых позиций в драгоценных металлах» от 19.04.2000 № 88-Т, в соответствии с которым разрешается не применять меры воздействия к КО за нарушение лимитов ОПДМ в случае, если превышение вызвано совершением следующих сделок:

1) покупки драгоценных металлов, расчеты по которым будут осуществляться по цене, рассчитываемой на определенную договором дату (дата поставки драгоценных металлов или дата перечисления денежных средств) и равной (или меньшей) действующей на эту дату учетной цене на драгоценные металлы;

2) продажи драгоценных металлов, расчеты по которым будут осуществляться по цене, рассчитываемой на определенную договором дату (дата поставки драгоценных металлов или дата перечисления денежных средств) и равной (или большей) действующей на эту дату учетной цене на драгоценные металлы.

Таким образом, Банком России в настоящее время, с одной стороны, приняты меры по определению возможности неприменения к КО мер воздействия за нарушения лимитов ОП, обусловленных проведением вышеуказанных сделок «без цены», и в этой связи финансирование кредитными организациями золотодобывающих компаний в рамках таких сделок может быть продолжено в прежних и даже больших объемах. С другой стороны, так как

эти операции теперь отражаются в отчетности по форме № 0409634, Банк России имеет возможность осуществлять мониторинг объемов и динамики таких операций, а также обусловленных ими открытых позиций КО.

В целом ситуация с различными подходами к отражению в учете и отчетности об открытых валютных позициях сделок «без определенной цены» с иностранной валютой и драгоценными металлами не может считаться адекватной. Однако те разъяснения ЦБ РФ, которые имеются в настоящее время и ссылки на которые мы привели, позволяют говорить именно об этом, о различном подходе к таким операциям. Вполне вероятно, что Банком России будут выпущены аналогичные по характеру разъяснения в отношении учета операций «без цены» с иностранной валютой (тем более что такие разъяснения также уже имеются в отношении подобных операций с ценными бумагами), пока же операции покупки-продажи валюты «без определенной цены» следует рассматривать как договоры о намерениях с клиентами и контрагентами.

В результате проведения проверки соблюдения кредитной организацией требований нормативных актов ЦБ РФ в области ведения бухгалтерского учета операций со средствами в иностранной валюте и драгоценных металлов аудиторы должны сделать вывод о достоверности бухгалтерских данных и правильности отражения операций по балансовым и внебалансовым счетам кредитной организации.

Проверка должна показать, требования каких нормативных актов ЦБ РФ соблюдаются, не соблюдаются или соблюдаются в кредитной организации в неполном объеме, а также в какой мере невыполнение требований ЦБ РФ влияет на достоверность данных бухгалтерского учета.

Рекомендации и выводы аудиторов, сделанные как в ходе, так и по результатам проверки, должны способствовать совершенствованию порядка ведения бухгалтерского учета валютных операций и операций с драгоценными металлами в кредитной организации, его приведению к требованиям действующего стандарта бухгалтерского учета.

6.3. Методика проверки порядка ведения кредитной организацией открытой валютной позиции

6.3.1. Основные положения по ведению открытой валютной позиции в кредитных организациях

Открытая валютная позиция является для коммерческого банка концентрированным выражением валютного риска, которому он подвергается в процессе своей деятельности¹. В этой связи аудиторский контроль за порядком и правильностью определения (расчета) открытой валютной позиции (далее – ОВП), а также за соблюдением в банке установленных лимитов на величины ОВП имеет важное значение.

Открытая валютная позиция – сложное понятие, характеризующее соотношение активов (требований) и пассивов (обязательств) коммерческого банка в иностранных валютах. ОВП возникает в случае количественного несовпадения активов (требований) и пассивов (обязательств) банка в определенной валюте и представляет собой разницу (которая определяется по данным бухгалтерского учета) между их величинами. Банк с длинной позицией по определенной валюте (когда активы банка в этой валюте превышают пассивы в ней) подвергается риску понести убытки, если курс валюты начнет снижаться. Банк с короткой ОВП (когда пассивы банка в этой валюте превышают его активы) подвергается риску понести убытки, если курс данной валюты будет повышаться².

Ведение ОВП коммерческими банками регламентируется Инструкцией ЦБ РФ «Об установлении лимитов открытой валютной позиции и контроле за их соблюдением уполномоченными банками Российской Федерации» от 22.05.96 № 41 (с последующими изменениями и дополнениями). При этом следует иметь в виду, что с 1 апреля 2000 г. ЦБ РФ объединил открытые позиции КО

¹ В этой связи второе название открытой валютной позиции – позиция валютного риска банка. Валютный риск – вид банковского риска, связанный с интернационализацией рынка банковских операций и диверсификацией деятельности банковских учреждений, он представляет собой возможность денежных потерь (снижения дохода, прибыли) в результате колебаний (изменений) валютных курсов.

² Короткая ОВП обозначается знаком «–», длинная – «+».

в иностранных валютах и открытые позиции в драгоценных металлах под общим понятием «валютная позиция», а также унифицировал подходы к их регулированию. С этого момента *балансовые активы и пассивы, внебалансовые требования и обязательства в драгоценных металлах, так же как и в иностранных валютах, участвуют в формировании валютной позиции КО.*

В соответствии с Инструкцией № 41 к основным видам операций, оказывающих влияние на изменение валютной позиции банка, относятся:

- конверсионные операции с немедленной поставкой средств (не позднее второго рабочего банковского дня от даты сделки) и поставкой их на срок (свыше двух рабочих банковских дней от даты сделки), включая операции с наличной валютой;
- срочные операции (форвардные и фьючерсные сделки, расчетные форварды, сделки своп, опционы и др.), по которым возникают требования и обязательства в валюте вне зависимости от способа и формы проведения расчетов по таким сделкам¹;
- получение (оплата) процентных и иных доходов (расходов) в иностранной валюте;
- иные операции в иностранной валюте и сделки с прочими валютными ценностями, включая производные финансовые инструменты валютного рынка (в том числе биржевого), если по условиям этих сделок предусматривается обмен (конверсия) иностранных валют или иных валютных ценностей, например покупка-продажа портфеля кредитов банка, выданных в валюте за рубли; покупка-продажа валютных опционов; покупка-продажа облигаций Внешэкономбанка за рубли и т.п.

ОВП возникает и рассчитывается на дату заключения сделки² на покупку или продажу иностранной валюты и иных валютных ценностей, а также на дату зачисления на счет (списания со счета) процентных и иных доходов (расходов) в валюте, иными словами,

¹ Для опционов и расчетных форвардов установлен особый порядок включения в расчет ОВП.

² Дата заключения сделки – дата достижения сторонами сделки предусмотренными законодательством Российской Федерации и международной практикой способами соглашения по всем ее существенным условиям (наименование обмениваемых валют, курс обмена, суммы обмениваемых средств, дата валютирования, платежные инструкции) и всем иным условиям, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто соглашение.

валютная позиция возникает при заключении сделки, а не при осуществлении расчетов по ней. По каждой иностранной валюте (драгоценному металлу) открытая позиция определяется отдельно и оценивается в национальной валюте. Для этого открытые позиции по каждой валюте (металлу) отдельно подлежат переводу в рублевый эквивалент по действующим на отчетную дату официальным обменным курсам (учетным ценам), которые устанавливаются ЦБ РФ.

С целью ограничения банковского валютного риска устанавливаются лимиты ОВП. В России, как и в большинстве экономически развитых стран, лимиты ОВП являются нормативом банковской деятельности и устанавливаются ЦБ РФ в процентах от величины собственных средств (капитала) коммерческого банка.

Лимиты ОВП являются важным инструментом как в системе банковского, так и валютного регулирования, поэтому могут корректироваться надзорным органом в зависимости от ситуации в банковском секторе, а также на внутреннем валютном рынке страны. Так:

– в связи с кризисными событиями августа 1998 г. начиная с 16 сентября 1999 г. Банком России был установлен отдельный контроль (в рамках соответствующих отдельных лимитов) за наличными и срочными валютными рисками кредитных организаций (Указание от 05.08.99 № 623-У);

– в мае 2002 г., учитывая преодоление на валютном рынке последствий кризиса 1998 г., Банк России принял решение вернуться к контролю за банковскими валютными рисками по итоговой (чистой) величине открытых валютных позиций без разделения и лимитирования величин наличного и срочного валютного риска (Указание от 19.04.2002 № 1142-У).

Таким образом, в настоящее время для кредитных организаций по состоянию на конец каждого года операционного дня установлены отдельные лимиты по каждой иностранной валюте и каждому драгоценному металлу на открытую валютную позицию – в размере 10%.

На суммарную величину всех открытых позиций, а также на открытую балансирующую позицию в российских рублях установлены лимиты в размере 20 и 10% капитала соответственно. Все установленные лимиты не зависят от знака позиции (т.е. от того, короткая эта позиция или длинная), иными словами, лимиты установлены «по модулю».

Право на открытие позиций в иностранных валютах возникает у КО с даты получения лицензии ЦБ РФ на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте; право на открытие позиций в драгоценных металлах – с даты получения лицензии ЦБ РФ на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов. ЦБ РФ Указанием «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» от 16.01.2004 № 1376-У внесены изменения в порядок представления кредитными организациями отчетной формы № 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях» начиная с 01.04.2004 (табл. 6.9).

Новый порядок представления кредитными организациями отчетности № 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях» в территориальные учреждения Банка России следующий:

ежедекадно (с разбивкой по каждому операционному дню декады) кредитными организациями, не имеющими филиалов, представляющими форму 0409701 «Отчет о конверсионных операциях», до 13 ч 00 мин второго рабочего дня декады, следующей за отчетной декадой; кредитными организациями, имеющими филиалы, представляющими форму 0409701 «Отчет о конверсионных операциях», до 13 ч 00 мин третьего рабочего дня декады, следующей за отчетной декадой;

ежемесячно (с разбивкой по каждому операционному дню месяца) кредитными организациями, не имеющими филиалов и не представляющими форму 0409701 «Отчет о конверсионных операциях», не позднее третьего рабочего дня месяца, следующего за отчетным; кредитными организациями, имеющими филиалы и не представляющими форму 0409701 «Отчет о конверсионных операциях», не позднее четвертого рабочего дня месяца, следующего за отчетным.

Таким образом, уполномоченным кредитным организациям необходимо представлять **только сводную отчетность об открытых валютных позициях по уполномоченному банку в целом**. Представление же филиалами иногородних уполномоченных банков, расположенных на подведомственной Главному управлению территории, **отчетности об открытых валютных позициях более не требуется**.

Отчет об открытых валютных позициях

« ____ » _____ г.

Наименование кредитной организации (уполномоченного банка) _____
 Наименование головной организации _____
 Почтовый адрес _____

№ п/п	Наименование иностранной валюты (драгоценного металла)	Чистые позиции в иностранных валютах, тыс. ед. валюты, и драгоценных металлах, г					Код формы 0409634	Декадная/Месячная		тыс.ед. валюты		Открытая валютная позиция, % капитала	Лимиты (сублимиты) по открытой валютной позиции		
		Балансовая	спот	срочная	опционная	гарантии		Совокупная балансовая позиция, тыс. ед. валюты, г	Открытая позиция	Курсы Банка России, руб. за ед. валюты или грамм драгоценного металла	длиннние			короткие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Евро														
2	Доллар США														
3	Иена														
4	-														
5	Золото						xxx								
6	Серебро						xxx								
7	Платина						xxx								
8	-														
9	И т о г о во всех иностранных валютах и драгоценных металлах														

10 Собственные средства (капитал) на «_» _____ г. составляют: тыс. руб.	Балансирующая позиция в российских рублях				
	Суммарная величина открытых позиций				

Справочно:

тыс. ед. валюты

Валютные позиции по капиталу, исключенные из чистой балансовой позиции

1. _____
2. _____
-

Руководитель (Ф.И.О.)

Исполнитель (Ф.И.О.)

Телефон: Факс:

«_» _____ Г.

6.3.2. Этапы аудиторской проверки

Аудиторская проверка может носить сплошной или выборочный характер. Рекомендуемый характер проведения проверки за состоянием ОВП – *выборочный*, так как на основе анализа представленной информации за конкретные даты можно сделать вывод о соблюдении установленных требований либо об имеющих место типичных ошибках и нарушениях. В силу специфики Инструкции ЦБ РФ № 41 недостатки и нарушения, выявленные за определенную дату, в порядке определения и ведения ОВП при прочих равных условиях¹ будут характерны для этой КО и в последующих, подвергающихся контролю периодах.

В процессе проверки уполномоченного банка по соблюдению требований нормативных актов Банка России в области ведения ОВП необходимо осуществить контроль и дать оценку²:

- на первом этапе – порядку установления, перераспределения и контроля за сублимитами на ОВП головного офиса и иногородних филиалов банка;
- на втором этапе – порядку определения (расчета) ОВП – в разрезе данных по составляющим ОВП и позициям, не включаемым в расчет ОВП;
- на третьем этапе – порядку составления (заполнения) отчета об ОВП и приложений к нему.

Так как расчет открытой валютной позиции осуществляется по данным бухгалтерского учета, то вопросы контроля за состоянием ОВП и ведением бухгалтерского учета валютных операций взаимосвязаны. Практика показывает, что ошибки, допущенные в КО при ведении бухгалтерского учета, особенно в учете сделок по покупке-продаже иностранной валюты (драгоценных металлов), непременно скажутся на правильности определения величины ОВП. Поэтому в ходе аудиторской проверки целесообразно контроль за соблюдением КО требований ЦБ РФ в области бухгалтерского учета валютных операций (основные этапы см. выше) и определения ОВП *осуществлять во взаимосвязи*.

¹ Имеется в виду, если КО не вносила в течение подвергающегося проверке периода изменений в порядок исполнения установленных требований, т.е. не меняла, например, порядок формирования отчета об ОВП или порядок бухгалтерского учета по операциям покупки-продажи валюты.

² Детализация трех выделенных этапов будет рассмотрена ниже.

Рассмотрим предъявляемые требования к порядку ведения кредитными организациями ОВП посредством детализации основных этапов аудиторской проверки.

На **первом этапе** должен осуществляться контроль за:

правильностью установления и перераспределения сублимитов открытых позиций (далее – ОП) между головным офисом и филиалами банка;

правильностью и своевременностью доведения информации о произведенном распределении (перераспределении) сублимитов ОП до сведения ТГУ ЦБ РФ по месту нахождения головного офиса, а также до сведения филиалов.

Уполномоченными банками, имеющими филиалы, самостоятельно устанавливаются сублимиты на ОП головного офиса и филиалов, которые в консолидированном виде должны находиться в рамках лимитов ОВП: 20 и 10% капитала банка – соответственно на суммарную величину всех ОП и балансирующую позицию в российских рублях; 10% – на совокупную балансовую, внебалансовую и открытую позиции по отдельным валютам (драгоценным металлам). Распределение сублимитов на ОВП, а также их дальнейшее перераспределение могут производиться исключительно по решению головного офиса банка и только на начало месяца с обязательным письменным уведомлением ТГУ ЦБ РФ по месту нахождения головного офиса; уведомление должно быть направлено не позднее операционного дня, следующего за днем установления сублимитов. В аналогичный срок головной офис обязан уведомить филиалы об установленных им сублимитах на ОВП.

Сублимиты на ОВП головного офиса и филиалов устанавливаются в процентах от величины капитала банка, при этом в информации, которую головному офису необходимо направлять в ТГУ ЦБ РФ по месту своего нахождения после проведения перераспределения сублимитов на ОВП, должны обязательно присутствовать следующие данные:

- 1) размеры сублимитов на открытые позиции по отдельным иностранным валютам; размеры сублимитов на открытые позиции в драгоценных металлах (в случае их наличия);
- 2) размер сублимита на балансирующую позицию в российских рублях;
- 3) размер сублимита на суммарную величину открытых позиций.

Головной офис и его филиалы должны строго действовать в рамках установленных им сублимитов на ОП; нарушение установленных сублимитов является нарушением требований Инструкции № 41 даже в том случае, если банк в сводном виде (ОВП головного офиса + ОВП филиалов) находится в пределах нормативов – лимитов ОВП¹.

Если головной офис не установил филиалу сублимиты на открытые позиции в отдельной валюте (валютах), то это означает, что сублимиты ОВП в ней (них) для филиала равны нулю и позиции филиала в этой валюте (валютах) должны быть закрыты.

Второй этап – контроль за порядком определения (расчета) ОВП банка. Расчет ОВП в КО должен производиться на основе данных по совокупной балансовой и совокупной внебалансовой составляющим ОП. Поэтому контроль за порядком определения ОВП аудиторам необходимо строить на основе последовательной проверки правильности расчета указанных составляющих. Особый контроль следует осуществлять за выделенными ЦБ РФ позициями в иностранных валютах, которые не должны включаться в расчет ОВП.

Совокупная балансовая позиция состоит из (определяется путем суммирования с учетом знаков позиций):

чистой балансовой позиции, которая представляет собой разность между суммой балансовых активов и суммой балансовых пассивов в одной и той же иностранной валюте (драгоценном металле), отраженных в разделе А «Балансовые счета» Плана счетов бухгалтерского учета согласно требованиям Правил № 205-П;

чистой «спот» позиции – разность между внебалансовыми требованиями и обязательствами в одной и той же иностранной валюте (драгоценном металле), отражаемыми на счетах по учету наличных сделок раздела Г «Срочные операции» Правил № 205-П.

При контроле за совокупной балансовой составляющей ОП необходимо выявить:

соответствие установленным требованиям перечня балансовых счетов, включаемых в расчет чистой балансовой стоимости;

наличие и правильность использования в КО валютной позиции по капиталу;

¹ Требования по распределению и соблюдению сублимитов на ОВП, предъявляемые к банку, переведенному на централизованный режим контроля за соблюдением ОВП, см. в п. 13 Инструкции № 41.

отражение соответствующих сумм в специальном примечании к отчету;

полноту отражения наличных сделок покупки-продажи финансовых отчетов типа «tomorrow» и «spot» на внебалансовом учете КО либо правильность, полноту и адекватность ведения в КО внесистемного учета по указанным типам сделок;

правильность арифметического исчисления и отражения в отчетности чистой балансовой и чистой «spot» позиции в отдельных валютах и драгоценных металлах.

Чистая балансовая позиция в определенной иностранной валюте представляет собой разницу между суммами активов (требований) и пассивов (обязательств) банка (филиала) в этой валюте, отраженных на балансовых валютных счетах раздела А Плана счетов.

Чистая балансовая позиция в драгоценном металле определяется как разница остатков средств на активных и пассивных балансовых счетах раздела А, на которых учитываются драгоценные металлы. Трехзначный код драгоценного металла, включаемый в номер лицевого счета аналитического учета, является отличительным признаком счетов, используемых для отражения операций с драгоценными металлами.

Чистые балансовые позиции в иностранных валютах (драгоценных металлах) отражаются в гр. 4 отчета об открытых валютных позициях.

При расчете балансовой составляющей ОВП особо следует обращать внимание на то, что аналитический и синтетический учет по балансовым счетам доходов, расходов, прибыли, фондов, дивидендов по акциям банка (701–705, 102–107) должен вестись в банке исключительно в российских рублях. Поэтому эти счета не должны и не могут входить в расчет ОВП. Аналогичный порядок действует и в отношении счетов по учету курсовых разниц/переоценки 61306 и 61406.

Уполномоченному банку, уставный капитал которого полностью или частично оплачен валютными ценностями, в соответствии с п. 5.2 Инструкции ЦБ РФ № 41 предоставляется возможность по своему решению исключать из суммы балансовых активов, выраженных в той же иностранной валюте (драгоценном металле), *величину валютной позиции по капиталу*¹.

¹ Уменьшенную на величину позиций в той же иностранной валюте (драгоценном металле), определенных п. 5.1 Инструкции № 41.

Валютная позиция по капиталу (далее – ВПК)	=	Сумма средств в иностранной валюте ¹ , полученная в оплату уставного капитала	–	1) сумма вложений в акции (доли) нерезидентов, в том числе дочерних организаций, удовлетворяющих критериям образцов 1 и 2 п. 2.2.6 Поло- жения ЦБ РФ № 215-П; 2) сумма размещенных субор- динированных займов, удов- летворяющих критериям п. 4.6 Положения ЦБ РФ № 215-П.
---	---	---	---	---

При этом ВПК устанавливается (т.е. принимается в уменьшение) в величине, не превышающей сумму балансовых активов, номинированных в соответствующей валюте, на дату принятия решения. Если уполномоченный банк, уставный капитал которого полностью или частично оплачен валютными ценностями, принимает решение о том, что он будет исключать ВПК из расчета ОВП, то соответствующая сумма может быть исключена из расчета ОВП в головном офисе и в сводном отчете банка. Решение об исключении (либо неисклучении) ВПК из расчета ОВП может быть принято уполномоченным банком только один раз (с момента возникновения такого права) и обратной силы не имеет².

ВПК прекращает действие и в дальнейшем не возобновляется в том случае:

1) если собственные средства банка уменьшились на 1-е число какого-либо месяца ниже величины уставного капитала, то начиная со следующего рабочего дня исключенная ВПК в полном объеме включается в расчет чистой балансовой позиции в соответствующей валюте и в дальнейшем не исключается³;

2) при уменьшении величины балансовых активов, выраженных в соответствующей иностранной валюте, ниже величины позиции по капиталу по состоянию на предыдущую отчетную дату.

¹ Или других валютных ценностей.

² Банк, уставный капитал которого оплачен иностранной валютой после 30.09.98 г., может исключать соответствующую валютную позицию по капиталу из объема требований с момента поступления валютных средств.

³ Банки, получившие иностранную валюту в оплату уставного капитала после 30.09.98 г., могут исключать соответствующую ВПК в течение двух лет с момента поступления указанных валютных средств. По истечении указанного периода на банк распространяется действие подпункта 1 к п. 5.2.2.

Чистая «spot» позиция в определенной иностранной валюте (драгоценном металле) представляет собой разницу между суммами требований и обязательств банка (филиала) в этой валюте (драгоценном металле), которые образовались в результате проведения наличных сделок покупки-продажи финансовых активов (иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг с номиналом в валюте) типа «tomorrow» и «spot». Речь идет как о межбанковских сделках, так и о сделках с клиентами.

Наличные сделки «tomorrow» и «spot» с даты заключения и до даты исполнения отражаются на внебалансовых счетах раздела Г «Срочные операции» Плана счетов, специально предназначенных для учета наличных сделок покупки-продажи финансовых активов, которые и включаются в расчет чистой «spot» позиции:

счета 93001, 93002 и 96001, 96002 «Требования и обязательства по поставке денежных средств»;

счета 93101, 93102 и 96101, 96102 «Требования и обязательства по поставке драгоценных металлов»;

счета 93201, 93202 и 96201, 96202 «Требования и обязательства по поставке ценных бумаг».

Чистые «spot» позиции в иностранных валютах (драгоценных металлах) отражаются в гр. 5 отчета об открытых валютных позициях.

Совокупная внебалансовая позиция состоит из (определяется путем суммирования с учетом знаков позиций):

чистой срочной позиции, исчисляемой как разность между внебалансовыми требованиями и обязательствами в одной и той же иностранной валюте (драгоценном металле), отражаемыми на счетах по учету срочных сделок раздела Г «Срочные операции» Правил ведения бухгалтерского учета в КО от 05.12.2002 № 205-П (за исключением опционов);

чистой опционной позиции – разность между внебалансовыми требованиями и обязательствами в одной и той же иностранной валюте (драгоценном металле), обусловленными покупкой-продажей КО опционных контрактов;

чистой позиции по гарантиям – разность между взвешенной величиной полученных и величиной выданных безотзывных гарантий, выраженных в одной и той же иностранной валюте.

При контроле за совокупной внебалансовой позицией выявляются:

соответствие перечня внебалансовых счетов, включаемых в расчет чистой срочной и опционной позиции, а также чистой позиции по гарантиям, требованиям нормативных актов ЦБ РФ;

полнота отражения срочных сделок покупки (продажи) финансовых активов на внебалансовых счетах КО (соответствие сумм, отраженных на внебалансовых счетах, реальному наличию срочных контрактов);

соблюдение установленных требований при включении в расчет валютного риска срочных контрактов типа «расчетный форвард» и «опцион»;

правильность включения полученных и выданных гарантий в расчет чистой позиции по гарантиям;

соблюдение порядка включения внебалансовых счетов 91306 и 91406 в расчет совокупной балансовой позиции;

правильность арифметического исчисления и отражения в отчетности чистой срочной и опционной позиции, а также чистой позиции по гарантиям.

Чистая срочная позиция в определенной иностранной валюте (драгоценном металле) является первой и основной составляющей совокупной внебалансовой позиции КО. Она представляет собой разницу между суммами требований и обязательств банка в этой валюте (драгоценном металле), которые образовались в результате проведения всех типов срочных сделок покупки-продажи финансовых активов (иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг с номиналом в валюте), за исключением опционов. Такие сделки могут быть заключены КО как на межбанковском рынке, так и с клиентами.

Бухгалтерский учет срочных сделок покупки-продажи финансовых активов КО должны осуществлять по единой методике Положения ЦБ РФ № 55, которая предполагает, что с момента заключения и до даты исполнения срочные сделки подлежат отражению на внебалансовых счетах раздела Г «Срочные операции» Плана счетов, специально предназначенных для учета требований и обязательств по срочным сделкам:

счета 933, 934, 935, 936, 937 – требования по поставке денежных средств, драгоценных металлов и ценных бумаг;

счета 963, 964, 965, 966, 967 – обязательства по поставке денежных средств, драгоценных металлов и ценных бумаг.

Чистые срочные позиции в иностранных валютах (драгоценных металлах) отражаются в гр. 5 отчета об открытых валютных позициях.

Если КО осуществляет операции с *расчетными форвардами*¹, то необходимо соблюдать методику их включения в расчет ОВП: расчетные форварды в части форвардной сделки с зафиксированной датой расчетов и ценой исполнения создают ОВП в момент заключения валютного форвардного контракта. Обязательство по проведению встречной сделки на дату исполнения форвардного контракта при расчете ОВП в момент заключения расчетного форварда учитываться не должно, величина ОВП изменится только при фиксации курса встречной сделки.

Чистая опционная позиция определяется исключительно на основе требований и обязательств по операциям типа «опцион». **Опцион** – предоставление контрагенту права купить или продать по заранее согласованному курсу одну сумму валюты (или другого финансового актива) в обмен на другую (другой финансовый актив) в заранее определенную дату в будущем. Несмотря на то что опционы относятся к срочным операциям покупки-продажи финансовых активов, а требования и обязательства по ним в момент заключения отражаются на тех же внебалансовых счетах раздела Г «Срочные операции» Плана счетов, что и по другим видам срочных сделок, для опционных сделок установлен особый порядок включения в расчет ОВП.

Чрезвычайно важным в опционном контракте является условие о размере опционной премии (подробнее см. в п. 6.2 Инструкции ЦБ РФ № 41). Чистые опционные позиции в иностранных валютах (драгоценных металлах) отражаются в гр. 7 отчета об открытых валютных позициях.

Остатки средств в иностранных валютах на внебалансовых счетах раздела В «Внебалансовые счета» Плана счетов (за исключением счетов по учету выданных и полученных безотзывных гарантий, а также счетов 91603 и 91604) не должны включаться в расчет ОВП.

В соответствии с требованиями п. 1.6 Инструкции ЦБ РФ № 41 в расчет ОВП КО должны включаться *гарантии*, номинированные в иностранной валюте, при этом *чистая позиция по гарантиям* определяется как разность между взвешенной величиной полученных и величиной выданных безотзывных гарантий, выраженных в одной и той же иностранной валюте.

¹ Расчетный форвард – конверсионная операция, представляющая собой комбинацию двух сделок: валютного форвардного контракта и обязательства по проведению встречной сделки на дату исполнения форвардного контракта по текущему валютному курсу.

Выданные безотзывные гарантии, номинированные в иностранной валюте (внебалансовый счет 91404 раздела В), должны включаться в расчет ОВП с момента, когда по мотивированной оценке КО возникает вероятность представления бенефициаром требований об уплате денежной суммы¹. Мотивированная оценка может базироваться на информации о неисполнении (задержке исполнения) принципалом своих обязательств, в том числе не имеющих отношения к условиям данной гарантии. В целях обеспечения наличия документов, подтверждающих расчет ОВП, рекомендуем оформлять включение выданной безотзывной гарантии в расчет ОВП специальным внутрибанковским распоряжением. В этом распоряжении целесообразно отразить обоснование возможности исполнения КО обязательств по гарантии с указанием источника информации, на основании которого принято соответствующее решение.

Безотзывные гарантии, номинированные в иностранной валюте, полученные в обеспечение ссудной задолженности (отраженные на внебалансовом счете 91305 раздела В), включаются в расчет ОВП в том случае, если ссудная задолженность выражена в иной иностранной валюте, нежели полученная в ее обеспечение гарантия (например, ссудная задолженность выражена в долларах США, а гарантия получена банком в евро либо ссудная задолженность выражена в рублях, а гарантия получена в долларах США).

Предварительно, до включения в расчет ОВП, полученную безотзывную гарантию необходимо взвесить на коэффициент, соответствующий коэффициенту той категории риска, к которой отнесена ссудная задолженность.

Безотзывные гарантии, номинированные в той же иностранной валюте, что и ссудная задолженность, в обеспечение которой они получены, включаются в расчет ОВП только с момента списания и вынесения за баланс указанной задолженности в связи с невозможностью взыскания.

Поручительства, полученные КО в обеспечение ссудной задолженности, которые также учитываются на внебалансовом счете 91305 раздела В, в расчет ОВП не включаются. Чистые позиции по гарантиям, номинированным в валюте, отражаются в гр. 8 отчета об открытых валютных позициях.

В соответствии с требованиями п. 1.9 Инструкции ЦБ РФ № 41 внебалансовые счета раздела В по учету просроченной дебитор-

¹ Допустимым является включение гарантии в расчет чистой позиции с момента ее выдачи КО.

ской задолженности, за исключением счетов 91603 «Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам» и 91604 «Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам», не включаются в расчет ОВП.

Внебалансовые счета 91603 и 91604 по экономической сущности не могут быть включены в расчет совокупной балансовой ОП и согласно полученным в Департаменте пруденциального банковского надзора ЦБ РФ разъяснениям подлежат включению в расчет совокупной внебалансовой позиции.

В отчетности (ф. № 0409634) открытые позиции в иностранных валютах, обусловленные наличием неполученных (просроченных) процентов по выданным кредитам (счета 91603 и 91604), следует отражать исключительно в гр. 10 «Совокупная внебалансовая позиция». С учетом изложенного размер совокупной внебалансовой позиции (гр. 10 ф. № 0409634) определяется исходя из суммы данных (с учетом знака позиции) по гр. 6 «Чистая срочная позиция», 7 «Чистая опционная позиция», 8 «Чистая позиция по гарантиям», а также данных об открытых позициях, обусловленных наличием остатков средств на внебалансовых счетах 91603 и 91604.

При проверке правильности определения открытых валютных позиций следует помнить, что к числу позиций уполномоченного банка в иностранных валютах, которые не должны включаться в расчет ОВП, относятся¹:

а) вложения в акции (доли) нерезидентов, в том числе дочерних организаций, удовлетворяющие критериям в Положении ЦБ РФ «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» от 10.02.2003 № 215-П;

б) выкупленные банком собственные акции, оплаченные в иностранной валюте;

в) размещенные субординированные, займы, удовлетворяющие критериям п. 4.6 Положения ЦБ РФ № 215-П. Вложения в акции, выкупленные акции, а также размещенные субординированные займы согласно Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, отражаются на балансовых счетах КО. Эти счета подлежат исключению из расчета ОВП, и, следовательно,

¹ Эти требования действуют только в случае наличия таких позиций в КО.

указанные в п. а, б и в позиции в иностранных валютах не должны отражаться в гр. 4 «Чистая балансовая позиция» отчета. Вместе с тем с момента принятия кредитной организацией решения о реализации указанных акций (долей) исключенная по ним валютная позиция должна быть восстановлена;

г) просроченная дебиторская задолженность, списанная и вынесенная за баланс из-за невозможности взыскания. Данное положение распространяется только на просроченную дебиторскую задолженность, которая учитывается на внебалансовых счетах 916, 917, 918 раздела 6 главы В «Внебалансовые счета». Эти внебалансовые счета (за исключением счетов 91603 и 91604 – см. выше) согласно п. 1.9 Инструкции № 41 не должны включаться в расчет ОВП;

д) начиная с отчетности об ОВП по состоянию на конец операционного дня 17.09.99 из расчета ОВП исключаются все виды срочных сделок, которые были заключены уполномоченными банками (филиалами) до 17.08.98. Данное требование относится к срочным сделкам, заключенным с резидентами, а также с нерезидентами Российской Федерации, которые не были исполнены в срок и учитываются в соответствии с требованиями Указаний ЦБ РФ от 12.10.98 № 380-У и от 25.11.98 № 422-У на специальных внебалансовых счетах раздела Г «Срочные операции».

На **третьем этапе** должен осуществляться контроль:

за правильностью формирования и отражения в отчетности наличной и срочной составляющих ОВП;

правильностью расчета эквивалентов ОВП в национальной валюте, правильностью структурного содержания отчета и примечаний к отчету;

соответствием указанных в отчетности банка данных о величине собственных средств (капитала) банка расчетному периоду;

правильностью и достоверностью используемых для расчета рублевых эквивалентов ОВП и указанных в отчетности курсов иностранных валют, установленных ЦБ РФ;

на основании данных, полученных в ходе предшествующих этапов, оценить достоверность представляемой банком отчетности об ОВП в ТГУ ЦБ РФ;

соблюдением установленных сроков представления отчетности об ОВП в соответствующее ТГУ ЦБ РФ.

Отчет об ОВП, представляемый в ТГУ ЦБ РФ по месту нахождения кредитной организации, формируется на основании

данных расчета совокупной балансовой и внебалансовой составляющих ОВП. При этом в отчете об ОВП составляющие распределяются таким образом, чтобы обеспечить соблюдение принципа разделения ОВП по экономическому содержанию на наличную и срочную составляющие. Это реализуется путем отражения наличной составляющей в графах отчета «Совокупная балансовая позиция», а срочной составляющей – в графах «Совокупная внебалансовая позиция» (табл. 6.10).

К отчету необходимо заполнять справочную таблицу о валютных позициях по капиталу, исключенных из расчета чистой балансовой позиции, в соответствии с п. 5.2 Инструкции № 41, в тысячах единиц валюты также в разрезе составляющих.

При формировании отчета об ОВП чрезвычайно важно использовать корректные данные о величине собственных средств (капитала) банка и данные об официальных курсах иностранных валют к рублю (учетных ценах драгоценных металлов).

В отчетах об ОВП уполномоченного банка необходимо в соответствии с требованиями п. 17 Инструкции ЦБ РФ № 41 указывать данные о величине собственных средств (капитала) банка по состоянию на 1-е число отчетного месяца. Соответственно и расчет открытых позиций осуществляется исходя из указанных данных, которые, таким образом, являются базой для расчета ОВП. Банк, имеющий в своем подчинении филиалы, должен представить в ТГУ ЦБ РФ (по месту нахождения головного офиса) информацию о размере капитала на 1-е число отчетного месяца не позднее 4-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным. С учетом требований п. 11 и 17 Инструкции ЦБ РФ № 41 в отчетах об ОВП банка, имеющего филиалы, начиная с 4-го рабочего дня отчетного месяца должна быть указана величина капитала банка по состоянию на 1-е число отчетного месяца в отчетах банка, не имеющего филиалов, – начиная с 3-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным. До получения этих данных для расчета ОВП используются и указываются в отчетности данные о значении капитала банка на предыдущую отчетную дату.

Банк, утративший собственные средства (имеющий отрицательный капитал), должен привести отчетные показатели, рассчитываемые в соответствии с требованиями п. 10.1 и 10.2 Инструкции № 41, к нулевому значению в сроки, согласованные с ТГУ ЦБ РФ, но не превышающие трех месяцев. Указанное положение распространяется на головной офис и филиалы банка с нулевым или отрицательным значением собственных средств (капитала).

Графа отчета	Характеристика отражаемого параметра
4-я «Чистая балансовая позиция» ¹	Разность между суммой балансовых активов и суммой балансовых пассивов в одной и той же иностранной валюте (драгоценном металле ²), отраженных в главе А «Балансовые счета» в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях № 205-П
5-я «Чистая «спот-позиция»	Разность между внебалансовыми требованиями и обязательствами в одной и той же иностранной валюте (драгоценном металле), отражаемыми на счетах по учету наличных сделок главы Г «Срочные операции» в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях № 205-П
6-я «Чистая срочная позиция»	Разность между внебалансовыми требованиями и обязательствами в одной и той же иностранной валюте (драгоценном металле), отражаемыми на счетах по учету срочных сделок главы Г «Срочные операции» в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях № 205-П
7-я «Чистая опционная позиция»	Разность между внебалансовыми требованиями и обязательствами в одной и той же иностранной валюте (драгоценном металле), обусловленными покупкой-продажей кредитной организацией опционных контрактов
8-я «Чистая позиция по гарантиям»	Разность между взвешенной величиной полученных и величиной выданных безотзывных гарантий, выраженных в одной и той же иностранной валюте
9-я «Совокупная балансовая позиция»	Путем суммирования данных по графам 3 и 4 (с учетом знаков позиций) определяется величина наличной составляющей валютного риска кредитной организации
10-я «Совокупная внебалансовая позиция»	Путем суммирования данных по графам 6–8, а также данных об открытых позициях, обусловленных наличием остатков средств на счетах 91603 и 91604 (с учетом знаков позиций), определяется величина срочной составляющей валютного риска кредитной организации

¹ В отчетности данные о чистых открытых позициях в иностранных валютах необходимо отражать в тысячах единиц валюты, а данные о чистых открытых позициях в драгоценных металлах – в граммах.

² При отражении в отчетности открытых позиций по операциям с драгоценными металлами (в случае их наличия) необходимо указывать код драгоценных металлов в соответствии с «Классификатором клиринговых валют» (введен распоряжением ЦБ РФ от 28.07.97 №Р-212): А98 – золото в граммах; А99 – серебро в граммах; А76 – платина в граммах.

В отчете об ОВП гр. 12 содержит информацию об официальных курсах иностранных валют к рублю (ценах драгоценных металлов), установленных ЦБ РФ на отчетную дату. Данные о курсах необходимы для пересчета позиций в отдельных валютах в рублевые эквиваленты. КО должна использовать достоверный источник информации о курсах иностранных валют (ценах металлов). Кроме того, рублевый эквивалент позиций должен рассчитываться исходя из курса за одну единицу иностранной валюты (грамм драгоценного металла); курсы должны быть указаны в гр. 12 без округлений.

В результате проведения проверки соблюдения уполномоченным банком требований нормативных актов ЦБ РФ в области ведения ОВП аудиторы должны сделать вывод о точности и достоверности определения (расчета) совокупной балансовой позиции, совокупной внебалансовой позиции и открытой валютной позиции.

Проверка должна показать, какие требования Банка России в области ведения и контроля за ОВП соблюдаются, не соблюдаются или соблюдаются в кредитной организации не в полном объеме, а также в какой мере невыполнение требований ЦБ РФ влияет на достоверность отчетных данных об открытых валютных позициях и не приводит ли это к нарушениям установленных лимитов ОВП. В результате аудиторской проверки либо должна быть подтверждена достоверность отчетности об ОВП, либо выявлена ее недостоверность.

Рекомендации и выводы аудиторов, сделанные как в ходе, так и по результатам проверки, должны способствовать совершенствованию внутрибанковской системы ведения и контроля за состоянием позиций валютного риска, приведению ее к требованиям действующих нормативных актов Банка России.

6.4. Проверка выполнения банком функций агента валютного контроля

Уполномоченные банки, являясь агентами валютного контроля и будучи подотчетными органам валютного контроля, в пределах своей компетенции осуществляют контроль за проводимыми в Российской Федерации резидентами и нерезидентами валютными операциями, за соответствием этих операций законодательству, условиям лицензий и разрешений, за соблюдением

ими актов органов валютного контроля, а также проводят проверки валютных операций резидентов и нерезидентов. Аудитор в ходе проведения проверки выполнения банком функций агента валютного контроля должен руководствоваться отмеченными выше моментами и исходя из этого выстраивать свои действия.

С точки зрения задач, которые выполняет аудитор в первую очередь в процессе осуществления проверки, направленной на подтверждение достоверности годового баланса и финансовой отчетности, контроль над выполнением банком функций агента валютного контроля стоит особняком. Проверка выполнения банком данных функций может включать широкий спектр вопросов, но и носить ограниченный характер.

Выделим ряд направлений действия аудитора при проведении оценки выполнения банком функций агента валютного контроля:

1) наличие внутренних инструкций по валютному контролю, приказов по банку о назначении ответственных лиц;

2) ведение досье по паспорту сделки, а также подборку документов по валютным операциям, не предусматривающим оформление паспорта сделки, на предмет наличия в них обосновывающих документов по проводимым валютным операциям и требуемых справок;

3) сроки представления документов и их заверение надлежащим образом;

4) суммы, прошедшие по счетам в рамках паспорта сделки и обосновывающих документов, с общими суммами последних;

5) соответствие проводимых валютных операций валютному законодательству;

6) оформление надлежащим образом документов валютного контроля со стороны уполномоченного банка;

7) отражение валютных операций в электронном виде и ведение ведомости банковского контроля;

8) наличие резервирования рублевых денежных средств при проведении определенных валютных операций;

9) достоверность и своевременное направление в Банк России отчетности.

Основными направлениями аудиторской проверки выполнения банками функций агентов валютного контроля являются:

экспорт товаров;

импорт товаров;

экспорт работ, услуг;

импорт работ, услуг;
кредитные договоры, заключенные с нерезидентами;
валютные операции с ценными бумагами (внутренними и внешними);
конверсионные операции.

В настоящее время паспорт сделки (ПС) оформляется по контрактам на экспорт / импорт товаров, выполнение работ, оказание услуг, предоставление продуктов интеллектуальной деятельности, кредитным договорам, заключенным с нерезидентами, при условии, что сумма этих контрактов превышает в эквиваленте 5000 долл. США по курсу ЦБ РФ на дату подписания контракта.

Для оформления ПС в уполномоченный банк представляется копия контракта, заверенная надлежащим образом (как правило, достаточно оттиска печати и подписи лица, имеющего право первой подписи по карточке с образцами подписей), и два экземпляра ПС. Если данные, содержащиеся в ПС, соответствуют условиям контракта, то уполномоченный сотрудник банка подписывает ПС. При проведении валютных операций в иностранной валюте в банк одновременно с ПС представляется справка о валютных операциях, а при поступлении валюты РФ по экспортным контрактам – справка о поступлении валюты РФ в двух экземплярах, один из которых с отметкой уполномоченного банка возвращается клиенту под роспись. Все эти документы помещаются в досье по ПС. Аудитор должен проверить наличие перечисленных документов и их соответствие требованиям, предъявляемым инструкцией к содержанию и соответствию кодов, предоставленных в них.

Указанная справка представляется **не позднее 15-го числа** месяца, следующего за месяцем, в котором поступили денежные средства. Обосновывающие документы представляются одновременно со справкой о подтверждающих документах (два экземпляра) не позднее 15 дней по окончании месяца, в котором был осуществлен вывоз товаров (оказаны услуги), и **не позднее 45 дней** по окончании месяца, в котором был осуществлен ввоз товаров. Один экземпляр справки о подтверждающих документах с отметкой банка возвращается клиенту под роспись. Аудитор должен проверить соблюдение указанных выше сроков.

Наиболее трудоемкой является проверка правильности формирования досье по ПС, т.е. проверка наличия всех необходимых документов и их оформление. К основным документам досье по ПС, как импортному, так и экспортному, можно отнести:

контракт (договор), являющийся основанием для проведения валютной операции;

один экземпляр ПС (его оформление надлежит проверить в соответствии с приложением к Инструкции № 117-И);

разрешение органа валютного контроля на осуществление валютных операций по контракту (кредитному договору), а также на открытие резидентом счета в банке-нерезиденте в случаях, предусмотренных актами валютного законодательства РФ;

грузовую таможенную декларацию или ее копию, заверенную печатью таможенного пункта или подписью и печатью клиента;

справку о подтверждающих документах согласно Инструкции № 258-И;

ведомость банковского контроля.

Необходимо обратить внимание на то, что досье по экспортным операциям будет содержать еще ряд документов, а именно:

выписку с транзитного счета о поступлении средств;

уведомление банка о поступлении средств в адрес экспортера;

распоряжение об обязательной продаже;

справку о валютных операциях.

Досье по импортным операциям будет содержать платежное поручение и справку о валютных операциях.

Если операция осуществлялась в валюте Российской Федерации, то необходимо проверить наличие Справки о поступлениях валюты РФ согласно приложению к Инструкции № 258-И.

Необходимо при проведении проверки иметь в виду, что согласно п. 3.11 Инструкции № 117-И и ст. 23 (п. 5) Федерального закона № 173-ФЗ по усмотрению банка копии обосновывающих документов могут не помещаться в досье по ПС.

Если при проведении валютной операции требуется наличие специального счета, то необходимо провести резервирование рублевых средств в сумме и сроки, установленные Указанием Банка России «Об установлении требований о резервировании при зачислении денежных средств на специальные банковские счета и при списании денежных средств со специальных банковских счетов» от 29.06.2004 № 1465-У.

Уполномоченный банк отражает валютные операции в электронной базе данных и ведет ведомость банковского контроля в электронном виде.

Аудитору необходимо проконтролировать полноту отражения всех операций в ведомости банковского контроля.

Контракт – это исходный документ, на основе которого оформляется ПС, особое внимание следует уделять его содержанию и выполнению формальных требований по составлению международных контрактов. Текст должен быть изложен на двух языках, в контракте должны быть указаны номер, дата, полные и сокращенные наименования сторон, заключивших контракт, их реквизиты, сумма контракта, валюта контракта, условия поставки и платежа, форма оплаты (банковский перевод, аккредитив и т.д.).

Аудитор на основе проверки вышеуказанных документов должен дать заключение о правильности формирования досье и оформления документов, содержащихся в нем, о выполнении банком требований ЦБ РФ в части сроков представления документов валютного контроля по направлениям клиент–банк.

Учитывая разнообразие валютных операций, которые в соответствии с действующей законодательной и нормативной базой могут совершать клиенты банка, дополнительная информация для аудитора может быть получена из ведомости валютного контроля.

Как отмечалось выше, в рамках проверки выполнения банком функций агента валютного контроля может рассматриваться проверка осуществления переводов иностранной валюты из Российской Федерации и в Российскую Федерацию без открытия текущих валютных счетов (Федеральный закон № 173-ФЗ).



ГЛАВА 7

АУДИТ АКТИВНЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКА С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

7.1. Регулирование операций кредитных организаций с ценными бумагами

С момента возрождения современной российской банковской системы (конец 1980-х – начало 1990-х гг.) законодательство России исходит из того, что деятельность банков универсальна, т.е. они имеют право совмещать обычные банковские операции с операциями на рынке ценных бумаг. Таким образом, российские банки осуществляют операции с ценными бумагами как по общим правилам, действующим для профессиональных участников рынка ценных бумаг, так и в рамках дополнительных правил, устанавливаемых ЦБ РФ.

Основные законы по рынку ценных бумаг следующие:

1. Гражданский кодекс РФ: ч. 1 от 30.11.94 № 51-ФЗ; ч. 2 от 26.01.96 № 14-ФЗ (в ред. от 23.12.2003).
2. Федеральный закон «Об акционерных обществах» от 26.12.95 № 208-ФЗ (в ред. от 06.04.2004).
3. Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» от 22.04.96 № 39-ФЗ (в ред. от 28.12.2002).
4. Федеральный закон «О переводном и простом векселе» от 11.03.97 № 48-ФЗ.
5. Федеральный закон «Об особенностях эмиссии и обращения государственных и муниципальных ценных бумаг» от 29.07.98 № 136-ФЗ.
6. Федеральный закон «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» от 05.03.99 № 46-ФЗ (в ред. от 23.12.2003).
7. Федеральный закон «О защите конкуренции на рынке финансовых услуг» от 23.06.99 № 117-ФЗ (в ред. от 30.12.2001).
8. Федеральный закон «Об ипотечных ценных бумагах» от 11.11.2003 № 152-ФЗ.

9. Закон РФ «О налоге на операции с ценными бумагами» от 12.12.91 № 2023-1 (в редакции от 23.12.2003).

Регулирование эмиссии и обращения государственных ценных бумаг осуществляет Правительство РФ в виде следующих норм:

1. Постановление Правительства РФ «Об утверждении генеральных условий эмиссии и обращения государственных краткосрочных бескупонных облигаций» от 16.10.2000 № 790.
2. Постановление Правительства РФ «О Генеральных условиях эмиссии и обращения облигаций федеральных займов» от 15.05.95 № 458.
3. Постановление Правительства РФ «О Генеральных условиях эмиссии и обращения государственных федеральных облигаций» от 12.05.98 № 439.
4. Постановление Правительства РФ «Вопросы Федеральной службы по финансовым рынкам» от 09.04.2004 № 206.
5. Постановление Правительства РФ «Об условиях антимонопольного контроля на рынке финансовых услуг и об утверждении методики определения оборота и границ рынка финансовых услуг финансовых организаций» от 07.03.2000 № 194.

В связи с прекращением Банком России лицензирования и контроля за профессиональной деятельностью кредитных организаций на рынке ценных бумаг возрастает регулирующая роль федерального органа, осуществляющего функции по надзору и контролю на финансовых рынках, – в настоящее время Федеральной службы по финансовым рынкам, являющейся правопреемником упраздненной ФКЦБ РФ. Наиболее важными для кредитных организаций являются следующие документы ФКЦБ РФ:

1. Постановление ФКЦБ РФ «Об утверждении порядка лицензирования видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг» от 15.08.2000 № 10 (в редакции от 26.12.2003).
2. Информационное письмо ФКЦБ РФ «Разъяснения по подготовке документов, представляемых кредитными организациями для получения лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг» от 24.11.2000 № ИК-02/6293 (в редакции от 06.02.2003).
3. Постановление ФКЦБ РФ «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» от 02.07.2003 № 03-32/пс (в ред. от 24.12.2003).
4. Письмо ФКЦБ «Об особенностях ведения счетов внутреннего учета профессиональными участниками рынка ценных бумаг – кредитными организациями» от 20.09.2002 № ВМ-02/10614.

Федеральная антимонопольная служба РФ является правопреемником упраздненного Министерства РФ по антимонопольной политике и поддержке предпринимательства (МАП РФ) и осуществляет функции по контролю и надзору за соблюдением законодательства о конкуренции на товарных рынках и на рынке финансовых услуг, естественных монополиях, рекламе:

1. Приказ МАП РФ «Об утверждении методических рекомендаций по порядку проведения анализа и оценки состояния конкурентной среды на рынке финансовых услуг» от 31.03.2003 № 86.
2. Приказ МАП РФ «Об утверждении перечня видов финансовых услуг, подлежащих антимонопольному регулированию, и состав активов финансовой организации, приобретаемых в порядке уступки прав требования, для расчета оборота финансовой услуги» от 31.08.2000 № 467.

Эти общие законодательные требования адаптированы к банковской деятельности следующими нормативными документами Банка России:

1. Инструкцией ЦБ РФ «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации» от 22.07.2002 № 102-И (в редакции Указания ЦБ РФ от 03.06.2003 № 1288-У).
2. Положением ЦБ РФ «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» от 16.12.2003 № 242-П.
3. Положением ЦБ РФ «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 05.12.2002 № 205-П (в редакции от 24.03.2004).
4. Положением ЦБ РФ «Об обслуживании и обращении выпусков федеральных государственных ценных бумаг» от 25.03.2003 № 219-П.
5. Временным порядком бухгалтерского учета по операциям с государственными бескупонными облигациями в коммерческих банках, утвержденное приказом ЦБ РФ от 06.05.93 № 02-78 (в ред. от 10.07.2003).
6. Положением ЦБ РФ «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 09.07.2003 № 232-П.
7. Письмом ЦБ РФ «О применении отдельных положений Федерального закона «О рынке ценных бумаг» и нормативных актов ФКЦБ» от 27.05.2003 № 78-Т.

8. Положением ЦБ РФ «О порядке заключения и исполнения сделок РЕПО с государственными ценными бумагами Российской Федерации» от 25.03.2003 № 220-П.
9. Письмом ЦБ РФ «Рекомендации по регулированию и отражению в отчетности кредитных организаций отдельных видов сделок, несущих повышенный риск» от 27.12.2002 № 181-Т.
10. Положением ЦБ РФ «О порядке продажи Банком России государственных ценных бумаг с обязательством обратного выкупа» от 11.01.2002 № 176-П.
11. Указанием ЦБ РФ «Об особенностях порядка бухгалтерского учета кредитными организациями операций с долговыми обязательствами Российской Федерации, подлежащими обратному выкупу Банком России» от 11.01.2002 № 1095-У.
12. Положением ЦБ РФ «Об обращении выпусков облигаций Банка России» от 28.08.98 № 53-П (в ред. от 03.12.2001).
13. Письмом ЦБ РФ «О представлении заключения федерального антимонопольного органа при получении предварительного согласия Банка России на приобретение более 20% акций (долей) кредитной организации» от 29.05.2000 № 113-Т.
14. Положением ЦБ РФ «Об особенностях выпуска и регистрации ценных бумаг кредитных организаций, находящихся под управлением государственной корпорации «Агентство по реструктуризации кредитных организаций» от 03.04.2000 № 110-П.
15. Положением ЦБ РФ «Об особенностях проведения сделок нерезидентов с ценными бумагами российских эмитентов, выраженными в валюте РФ, и проведении конверсионных сделок» от 23.03.99 № 68-П (в ред. от 27.06.2001).
16. Положением ЦБ РФ «О порядке рассмотрения документов и заключения Банком России договоров о выполнении функций дилера на рынке ГКО-ОФЗ» от 10.11.98 № 59-П.
17. Положением ЦБ РФ «О порядке осуществления контроля за дилерами на рынке ГКО-ОФЗ» от 05.01.98 № 13-П.

Аудит деятельности коммерческого банка на рынке ценных бумаг необходимо начинать с выяснения следующих общих положений:

является ли кредитная организация эмитентом, владельцем ценных бумаг или профессиональным участником рынка ценных бумаг;

имеется ли лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг, какие виды деятельности разрешены лицензией.

При этом аудитор должен учитывать, что государственное регулирование рынка ценных бумаг осуществляется путем:

- установления обязательных требований к деятельности эмитентов, профессиональных участников рынка ценных бумаг и ее стандартов;
- регистрации выпусков эмиссионных ценных бумаг и проспектов эмиссии и контроля за соблюдением эмитентами условий и обязательств, предусмотренных в них;
- лицензирования деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг;
- создания системы защиты прав владельцев и контроля за соблюдением их прав эмитентами и профессиональными участниками рынка ценных бумаг;
- запрещения и пресечения деятельности лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность на рынке ценных бумаг без соответствующих лицензий.

Таким образом, аудитор должен знать, что все виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг осуществляются на основе специального разрешения – лицензии.

В настоящее время вместо упраздненной Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг (ФКЦБ РФ) лицензирующим органом является Федеральная служба по финансовым рынкам, осуществляющая функции по контролю и надзору на финансовых рынках. Деятельность профессиональных участников рынка ценных бумаг лицензируется тремя видами лицензий: лицензией профессионального участника рынка ценных бумаг, лицензией на осуществление деятельности по ведению реестра, лицензией фондовой биржи.

В банковской системе лицензирование профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг осуществляется на общих основаниях. Кредитные организации могут иметь лицензии на осуществление следующих видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг:

брокерской деятельности, за исключением операций с физическими лицами;

брокерской деятельности, включая операции с физическими лицами;

дилерской деятельности;

деятельности по доверительному управлению ценными бумагами;

депозитарной деятельности;

клиринговой деятельности.

В ходе аудиторской проверки необходимо установить, какими лицензиями располагает банк и не осуществляет ли он такие операции на рынке ценных бумаг, на которые не имеет соответствующих лицензий.

Коммерческие банки, являясь эмитентами, владельцами ценных бумаг, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, обязаны раскрывать определенную информацию по ценным бумагам.

Эмитенты публично размещаемых ценных бумаг раскрывают такую информацию в форме:

ежеквартального отчета по ценным бумагам, который составляется по итогам каждого квартала и представляется не позднее 30 календарных дней после его окончания в территориальные учреждения ЦБ РФ на бумажных носителях и в электронной форме, а также владельцам ценных бумаг эмитента по их требованию за плату, не превышающую накладные расходы по изготовлению отчета;

сообщений о существенных фактах.

Сообщениями о существенных фактах признаются сведения:

- о реорганизации эмитента, его дочерних и зависимых обществ;
- фактах, повлекших разовое увеличение или уменьшение стоимости активов эмитента более чем на 10%;
- фактах, повлекших разовое увеличение чистой прибыли или чистых убытков эмитента более чем на 10%;
- фактах разовых сделок эмитента, размер которых либо стоимость имущества по которым составляет 10% и более от стоимости активов эмитента по состоянию на дату сделки;
- выпуске эмитентом ценных бумаг;
- начисленных и(или) выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента;
- появлении в реестре эмитента лица, владеющего более чем 25% его ценных бумаг любого отдельного вида;
- датах закрытия реестра;
- сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента;
- решениях общих собраний;
- принятии уполномоченным органом эмитента решения о выпуске эмиссионных ценных бумаг.

Раскрытие информации должно осуществляться путем представления сообщения в регистрирующий орган на бумажных и магнитных носителях и(или) в электронной форме в срок не более 5 дней с момента наступления существенного факта, а также путем опубликования сообщения о существенном факте в следующие сроки:

- в ленте новостей – не позднее одного дня;
- на странице в сети Интернет – не позднее трех дней;
- в периодическом печатном издании – не позднее пяти дней.

Владелец о своем владении ценными бумагами какого-либо эмитента раскрывает информацию в случаях:

вступления во владение 20% и более любого вида эмиссионных ценных бумаг эмитента;

увеличения (уменьшения) своей доли владения до уровня, кратного каждым 5%, свыше 20% любого вида ценных бумаг.

Раскрытие информации осуществляется не позднее пяти дней после соответствующих действий путем уведомления в электронном виде распространителя, заключившего договор с ЦБ РФ.

Профессиональный участник рынка ценных бумаг раскрывает информацию по ценным бумагам в случаях:

если он произвел в течение одного квартала операции с одним видом ценных бумаг одного эмитента, если количество ценных бумаг по этим операциям составило не менее 100% общего количества указанных ценных бумаг;

если он произвел разовую операцию с одним видом ценных бумаг одного эмитента, если количество ценных бумаг по этой операции составило не менее 15% общего количества указанных ценных бумаг.

Раскрытие информации осуществляется не позднее пяти дней после окончания соответствующего квартала или после разовой операции путем уведомления в электронном виде распространителя, заключившего договор с ЦБ РФ.

Закон «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» устанавливает условия предоставления профессиональными участниками услуг инвесторам, не являющимся профессиональными участниками, и ответственность эмитентов и иных лиц за нарушения прав и интересов инвесторов на рынке ценных бумаг. В рамках закона профессиональный участник при приобретении у него ценных бумаг инвестором обязан предоставить следующую информацию:

- копии документов, подтверждающие его право заниматься профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг;
- сведения о государственной регистрации выпуска этих ценных бумаг;
- сведения, содержащиеся в решении о выпуске этих ценных бумаг и проспекте эмиссии;
- сведения о ценах и котировках этих ценных бумаг на организованных рынках ценных бумаг в течение шести недель, предшествовавших дате предъявления инвестором требования о представлении информации;
- сведения о ценах, по которым эти ценные бумаги продавались и покупались этим профессиональным участником в течение шести предшествующих недель;
- сведения об оценке этих ценных бумаг рейтинговым агентством.

Профессиональный участник обязан информировать инвестора о его праве получить эту информацию, а также о порядке представления жалоб и заявлений инвесторов в соответствии с этим законом.

Аудитор должен проверить выполнение банком требований законодательства об информационном обеспечении рынка ценных бумаг, владельцев ценных бумаг и инвесторов и в связи с этим убедиться, что коммерческим банком:

представляется требуемая отчетность и информация;

внедрено соответствующее программное обеспечение для представления требуемой информации;

накапливаются сведения о ценах и котировках ценных бумаг на организованных рынках ценных бумаг в целях представления информации инвесторам;

обеспечено публичное информирование инвесторов об их праве получить информацию о рынке ценных бумаг, а также о порядке представления жалоб и заявлений инвесторов в соответствии с требованиями закона.

В ходе проверки аудитор должен сделать вывод о наличии или отсутствии ценных бумаг в портфеле банка, которые в соответствии с действующим законодательством могут быть признаны ничтожными. Отсутствие обязательных реквизитов ценной бумаги или несоответствие ценной бумаги установленной для нее форме влечет ее ничтожность.

Банк России требует при проведении аудита оценить организацию внутреннего контроля в банке за соответствием деятельности кредитной организации, как профессионального участника рынка ценных бумаг, требованиям законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг. Такой контроль должен являться частью системы внутреннего контроля кредитной организации. Система внутреннего контроля должна исходить из необходимости создания кредитной организацией внутренних документов, регламентирующих права и обязанности сотрудников в сфере оперативной деятельности на финансовых рынках и системы внутреннего контроля за их соблюдением.

В рамках Федерального закона «О рынке ценных бумаг» профессиональные участники рынка ценных бумаг могут создавать саморегулируемые организации по типу ассоциаций, общественных организаций. При проведении аудита необходимо выяснить, является ли коммерческий банк членом саморегулируемой организации профессиональных участников рынка ценных бумаг, какие дополнительные правила и стандарты проведения операций с ценными бумагами установлены саморегулируемой организацией, соблюдаются или не соблюдаются эти дополнительные условия коммерческим банком.

В соответствии с общей законодательной и нормативной базой ЦБ РФ каждый коммерческий банк должен разработать свои внутриванковские нормативные документы, регламентирующие деятельность банка на рынке ценных бумаг, например Инвестиционную политику банка, Положение о брокерской деятельности банка, Положение о дилерской деятельности банка, Порядок формирования торгового и инвестиционного портфелей банка и др. Названия и количество подобных документов в разных коммерческих банках могут различаться. В учетной политике банка должны быть регламентированы особенности бухгалтерского учета операций с ценными бумагами. В этих или аналогичных документах с целью снижения риска по операциям с ценными бумагами банком должны быть определены:

- цели и стратегия деятельности банка на рынке ценных бумаг;
- контроль за состоянием портфеля ценных бумаг;

лимиты на объем вложений в конкретные виды ценных бумаг;

размер позиции дилеров;

документооборот при осуществлении операций с ценными бумагами;

порядок осуществления контроля за рыночными ценами ценных бумаг;

порядок принятия решений о приобретении(продаже) ценных бумаг, переводе их из инвестиционного портфеля в торговый и обратно;

другие регламентирующие положения.

Все эти документы должны быть утверждены в установленном порядке. Аудитор должен внимательно ознакомиться с внутриванковской нормативной документацией и дать оценку ее качества с точки зрения соответствия действующему законодательству и нормативным требованиям Банка России. При проведении аудиторских процедур все эти документы должны использоваться аудитором как источники аудиторских доказательств.

Учитывая высокую зависимость риска и доходов по операциям с ценными бумагами от квалификации сотрудников, аудитор необходимо детально ознакомиться и оценить структуру внутренних органов, осуществляющих оперативную деятельность на рынке ценных бумаг от имени банка, квалификацию сотрудников. Для этого необходимо запросить в банке Положение о подразделениях банка, на которые возложены функции по проведению операций с ценными бумагами, а также должностные инструкции работников этих подразделений. При этом необходимо проанализировать соответствие этих подразделений действующей структуре управления банком, наличие в Положениях описания взаимодействия структурных подразделений банка при проведении операций с ценными бумагами, а также квалификационных требований к работникам, осуществляющим эти операции.

Чтобы оценить аудиторский риск, уровень существенности и объемы аудиторской выборки, необходимо проанализировать структуру портфеля ценных бумаг в динамике за проверяемый период и лишь после этого приступить к непосредственной проверке правильности совершения этих операций банком и отражения их в учете.

7.2. Аудит вложений банка в долговые обязательства и акции

В данном параграфе рассмотрим порядок проведения аудита как дилерских, так и брокерских операций коммерческого банка с долговыми обязательствами и акциями сторонних эмитентов.

Дилерская деятельность – совершение сделок покупки-продажи ценных бумаг от своего имени и за свой счет путем публично-го объявления цен покупки и(или) продажи определенных ценных бумаг с обязательством покупки и(или) продажи этих ценных бумаг по объявленным ценам.

Брокерская деятельность – совершению гражданско-правовых сделок с ценными бумагами от имени и за счет клиента (в том числе эмитента эмиссионных ценных бумаг при их размещении) или от своего имени и за счет клиента на основании возмездных договоров с клиентом.

Цели аудиторской проверки заключаются в следующем:

- удостовериться, что банк осуществляет учет операций в соответствии с требованиями действующих законодательных и нормативных актов;
- подтвердить остатки по счетам учета вложений в ценные бумаги на определенную отчетную дату;
- убедиться, что доходы (расходы) от перепродажи ценных бумаг своевременно отражены на счетах доходов (расходов).

Аудит вложений кредитных организаций в долговые обязательства и акции от своего имени и по поручению клиентов прежде всего должен включать анализ процедур банка по следующим направлениям:

компетенция подразделений банка, отдельных работников по проведению операций с ценными бумагами;

наличие внутрибанковских положений, регламентирующих проведение операций и документооборот по ним, а также соответствие их действующему законодательству;

принципы организации учета вложений в ценные бумаги, изложенные в учетной политике банка;

общая политика банка по операциям с ценными бумагами и порядок принятия решений об инвестировании;

процедуры внутреннего контроля за проводимыми операциями (осуществляется ли контроль за финансовым состоянием эми-

тентов, отслеживается ли рискованность операций, наличие лимитов на вложения в конкретные виды ценных бумаг, размер позиций дилеров, контроль за рыночными ценами – в случае приобретения ценных бумаг для перепродажи);

- выполнение банком рекомендаций предыдущей проверки;
- состояние аналитического учета вложений в ценные бумаги.

На основе анализа внутренних банковских документов необходимо определить характер и направления деятельности банка на фондовом рынке. Знание особенностей поведения банка на фондовом рынке позволяет аудитору определить объекты аудиторской проверки, объем работы по аудиту ценных бумаг и количество времени, необходимого для выполнения этого объема.

Аудиторская проверка может носить сплошной или выборочный характер. Как правило, проверке подвергаются отдельные операции в соответствии с определенной аудитором выборкой. При установлении конкретных отклонений делается вывод о соответствии проводимых операций действующим законодательным и нормативным актам, а также об имеющих место типичных ошибках и нарушениях.

С целью определения объема аудиторской выборки необходимо запросить у банка:

- баланс на отчетную дату;

- сальдовую ведомость балансовых счетов 501–511; счетов раздела Г;

- расшифровку инвестиций в разрезе балансовых счетов с указанием информации (сумма, доля вложений, дата приобретения, количество приобретенных ценных бумаг в разрезе выпусков);

- выписки по лицевым счетам за проверяемый период.

Объем аудиторской выборки определяется аудитором самостоятельно с учетом анализа особенностей, объема деятельности банка на фондовом рынке.

Например, сплошной проверке должно быть подвергнуто в проверяемом периоде:

- определенное количество лицевых счетов с наиболее крупными остатками на проверяемую дату;

- определенное количество операций по покупке (дебетовые обороты);

- определенное количество операций по продаже (кредитовые обороты) и т.д.

Объем и состав аудиторской выборки доводятся до сведения работников банка, как правило, в виде таблицы (табл. 7.1) и впоследствии являются источником аудиторских доказательств.

Т а б л и ц а 7.1

№ п/п	Дата операции	Корреспонденция счетов		Сумма, тыс. руб.	Полученные аудиторские доказательства (да, нет)								Характер операции	Характер нарушений
					1	2	3	4	5	6	7	8		
Аудитор Ф.И.О. (подпись)														
Дата «__» _____														

При этом полученные аудиторские доказательства включают:

- 1) санкционированность вложений;
- 2) своевременность отражения в бухгалтерском учете;
- 3) подтверждение первичными документами;
- 4) поставку на учет в правильной сумме, определение цены покупки-продажи в соответствии с учетной политикой;
- 5) правильность формирования доходов(расходов);
- 6) своевременность оформления права собственности на ценные бумаги;
- 7) правильность отражения срочной сделки, учтенной за балансом;
- 8) правильность переоценки сделок по ценным бумагам, имеющим котировку.

В процессе проверки включенных в выборку операций необходимо осуществить контроль и дать оценку:

- законности совершения сделки;
- порядку совершения и оформления операций;
- порядку отражения их в бухгалтерском учете.

Учитывая различия проведения банковских операций по направлениям профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, рассмотрим процедуры их аудиторской проверки посредством соответствующей классификации.

7.2.1. Аудит дилерской деятельности

Операции по купле-продаже ценных бумаг от своего имени и за свой счет отражаются банком на балансовых счетах и на счетах раздела Г «Срочные операции».

В соответствии с Приложением 11 «Порядок бухгалтерского учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами» к Положению ЦБ РФ «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 05.12.2002 № 205-П все вложения банков в ценные бумаги (кроме чеков, складских свидетельств и сберкнижек на предъявителя) и долговые обязательства (кроме векселей) классифицируются следующим образом:

вложения банков в долговые обязательства –

счета 501 «Долговые обязательства, приобретенные для перепродажи и по договорам займа» – учитываются долговые обязательства **торгового портфеля**;

502 «Некотируемые долговые обязательства» – учитываются долговые обязательства **инвестиционного портфеля**;

503 «Котируемые долговые обязательства, приобретенные для инвестирования» – учитываются долговые обязательства **инвестиционного портфеля**;

вложения банков в долговые обязательства –

506 «Акции, приобретенные для перепродажи и по договорам займа» – учитываются акции **торгового портфеля**;

507 «Некотируемые акции» – учитываются акции **инвестиционного портфеля**;

508 «Котируемые акции, приобретенные для инвестирования» – учитываются акции **инвестиционного портфеля**.

Торговый портфель – котируемые ценные бумаги, приобретаемые с целью получения дохода от их реализации (перепродажи), а также ценные бумаги, которые не предназначены для удержания в портфеле свыше 180 дней и могут быть реализованы.

В данный портфель зачисляются ценные бумаги, отвечающие следующим требованиям:

а) котируемые ценные бумаги, приобретаемые с целью их перепродажи в течение 180 календарных дней включительно. Указанные ценные бумаги учитываются по группам субъектов-эмитентов на балансовых счетах второго порядка 50104–50110, 50605–50608. Аналитический учет ведется в разрезе выпусков ценных бумаг;

б) котируемые и некотируемые ценные бумаги, приобретенные по договорам, предусматривающим возможность их обратной продажи в течение 180 календарных дней включительно. Указанные ценные бумаги учитываются на балансовых счетах второго порядка 50113, 50611 (вне зависимости от эмитента). Аналитический учет ведется в разрезе каждого договора;

в) котируемые и некотируемые ценные бумаги, приобретенные по договорам займа (вне зависимости от срока договора и эмитента), учитываются на балансовых счетах второго порядка 50115, 50613. Аналитический учет ведется в разрезе каждого договора.

Котируемые ценные бумаги – ценные бумаги, удовлетворяющие следующим условиям:

– допуск к обращению на открытом организованном рынке или через организатора торговли на рынке ценных бумаг (включая зарубежные открытые организованные рынки или организаторов торговли);

– оборот за последний календарный месяц на вышеуказанном организованном открытом рынке или через организатора торговли составляет не менее средней суммы сделок за месяц, которая установлена для включения ценных бумаг в котирующий лист первого уровня;

– информация о рыночной цене общедоступна, т.е. подлежит раскрытию в соответствии с российским и зарубежным законодательством о рынке ценных бумаг, или доступ к ней не требует наличия у пользователя специальных прав.

Некотируемые ценные бумаги – любые ценные бумаги, не удовлетворяющие перечисленным условиям.

Инвестиционный портфель – ценные бумаги, приобретаемые с целью получения инвестиционного дохода, а также в расчете на возможность роста их стоимости в длительной или неопределенной перспективе, в расчете на их удержание свыше 180 календарных дней.

Ценные бумаги подлежат **обязательному перемещению из одного портфеля в другой** либо по счетам учета **котируемых/некотируемых** ценных бумаг инвестиционного портфеля в следующих случаях:

1. Если ценная бумага перестает удовлетворять критериям котируемой, она подлежит перенесению на балансовые счета для учета некотируемых ценных бумаг.

2. Если некотируемая ценная бумага начинает удовлетворять критериям котируемой, то она подлежит перенесению на балансовые счета для учета котируемых ценных бумаг.

3. При невыполнении условий обратной продажи (возврата) некотируемой ценной бумаги, указанной в п. б), в), она переносится в инвестиционный портфель на балансовые счета для учета некотируемых ценных бумаг. Котируемая ценная бумага переносится на балансовые счета торгового портфеля, указанные в п. а), либо в инвестиционный портфель на балансовые счета для учета котируемых ценных бумаг.

4. Если на счетах торгового и(или) инвестиционного портфелей суммарное количество голосующих акций достигло предела для получения контроля над управлением организацией – эмитентом, то они передаются в портфель контрольного участия. В дальнейшем все голосующие акции данного акционерного общества зачисляются в этот же портфель.

5. Если на счетах портфеля контрольного участия количество голосующих акций одного акционерного общества составит менее указанного предела, то оставшиеся акции подлежат переносу на счета инвестиционного либо торгового портфеля.

Вложения в долговые обязательства, учтенные на счетах 501–503, подразделяются в разрезе эмитентов и учитываются на соответствующих счетах второго порядка:

счета 50104 и 502(503)05 «Долговые обязательства Российской Федерации»;

50105 и 502(503)06 «Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления»;

50106 и 502(503)07 «Долговые обязательства кредитных организаций»;

50107 и 502(503)08 «Прочие долговые обязательства»;

50108 и 502(503)09 «Долговые обязательства иностранных государств»;

50109 и 502(503)10 «Долговые обязательства банков – нерезидентов»;

501010 и 502(503)11 «Прочие долговые обязательства нерезидентов».

Вложения в акции, учтенные на счетах 506–508, также подразделяются в разрезе эмитентов и учитываются на соответствующих счетах второго порядка:

счета 50605–50805 «Акции кредитных организаций»;

50606–50806 «Прочие акции»;

50607–50807 «Акции банков – нерезидентов»;

50608–50808 «Прочие акции – нерезидентов».

В качестве долговых обязательств Российской Федерации на рынке ценных бумаг обращаются государственные краткосрочные бескупонные облигации (ГКО), облигации федеральных займов с постоянным (ОФЗ-ПД), переменным (ОФЗ-ПК) и фиксированным (ОФЗ-ФД) купонным доходом, облигации Банка России (ОБР), облигации Банка России с фиксированным купонным доходом (ОБР-ФД).

Организованный рынок государственных облигаций строго регламентирован. Участниками такого рынка являются:

эмитент – Министерство финансов Российской Федерации,

генеральный агент эмитента – Центральный банк Российской Федерации,

первичный дилер – дилер, отвечающий требованиям, установленным Банком России для статуса первичных дилеров, и заключивший соответствующий договор с Банком России.

Дилер – юридическое лицо, являющееся профессиональным участником рынка ценных бумаг, совершающее гражданско-правовые сделки (покупки-продажи) с облигациями от своего имени как за свой счет, так и в качестве поверенного или комиссионера, действующего на основании договора поручения или комиссии, заключивший договор с Банком России на выполнение функций Дилера на рынке Облигаций.

Первичный дилер отличается от дилера следующими дополнительными обязанностями и правами.

При участии в первичном размещении первичный дилер:

- подает заявки на покупку ГКО за счет собственных средств или средств своих инвесторов в объеме не менее установленного в договоре;

- приобретает за счет собственных средств или средств своих инвесторов ГКО в объеме не менее установленного в договоре;
- имеет лимит подаваемой неконкурентной заявки больший, чем для дилера.

При участии во вторичном рынке первичный дилер:

- оставляет заявки в торговой системе, т.е. может формировать котировки;
- соблюдает требования, установленные в договоре, по минимальному объему подаваемой заявки, поддержанию двусторонней котировки и соблюдению максимальной величины спреда (разности лучших на данный момент цен по заявкам на покупку и продажу облигаций одного выпуска, поданных первичным дилером и находящихся в данный момент в торговой системе);
- совершает объем операций за неделю, превышающий минимальный лимит, установленный в договоре.

Кроме этого к первичному дилеру применяются требования по оснащенности удаленного рабочего места; по обязательному участию на рынке РЕПО на базе ГКО.

Для проведения операций с ГКО дилеры предоставляют полномочия и оформляют их доверенностью физическим лицам – трейдерам.

Владелец (Инвестор) – юридическое или физическое лицо, не являющееся дилером, приобретающее облигации на праве собственности или получающее права на облигации на основании договора доверительного управления. Инвестор заключает с дилером договор, который определяет порядок приобретения/отчуждения облигаций, осуществления операций по счету депо инвестора и порядок учета прав на облигации на этом счете, а также права, обязанности и ответственность сторон при выполнении этих операций. Для осуществления учета прав на облигации и регистрации сделок каждому дилеру и инвестору присваивается регистрационный код.

Инфраструктура рынка государственных облигаций состоит из депозитарной, расчетной и торговой систем.

Депозитарная система – совокупность организаций (Головной депозитарий, субдепозитарии, депоненты и операторы разделов счета депо), уполномоченных обеспечивать учет прав владельцев на облигации, а также перевод облигаций по счетам депо по сделкам покупки-продажи.

Расчетная система – совокупность расчетных центров организованного рынка ценных бумаг (далее – ОРЦБ), обеспечивающих расчеты по денежным средствам по сделкам с облигациями. Расчетным центром ОРЦБ признается небанковская кредитная организация, уполномоченная на основании договора с Банком России обеспечивать расчеты по денежным средствам дилеров по сделкам с облигациями.

Торговая система – юридическое лицо, имеющее лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по организации торговли и уполномоченное на основании договора с Банком России обеспечивать процедуру заключения сделок с облигациями.

По окончании торгов именно торговая система рассчитывает конечные значения позиций всех дилеров и инвесторов, включая:

а) сумму денежных средств, которые должны быть списаны с соответствующего торгового счета или зачислены на соответствующий торговый счет в конкретном расчетном центре ОРЦБ для осуществления окончательных расчетов по сделкам с облигациями (нетто-обязательство по денежным средствам дилера в расчетном центре);

б) сальдо денежных средств, которые должны быть списаны или зачислены на корреспондентский счет расчетного центра ОРЦБ в Банке России для осуществления окончательных расчетов по сделкам с облигациями (нетто-обязательство по денежным средствам расчетного центра);

в) количество облигаций по каждому торговому разделу счета депо каждого дилера/инвестора, которые должны быть списаны с этого торгового раздела счета депо в депозитории/субдепозитории или зачислены на этот торговый раздел счета депо в депозитории/субдепозитории для осуществления окончательных расчетов по сделкам с облигациями (нетто-обязательство дилера/инвестора по ценным бумагам).

После окончания торгов торговая система формирует и передает каждому дилеру выписку из реестра заключенных им сделок с облигациями.

На неорганизованном рынке дилер также может заключать сделки с облигациями как от своего имени и за свой счет, так и от своего имени, но за счет и по поручению инвестора (брокерская деятельность).

Основными документами, которые запрашивает аудитор для осуществления проверки законности, обоснованности и правильности совершения инвестиционных операций банка с государственными ценными бумагами, являются:

- баланс банка на начало года и на проверяемую отчетную дату;
- ежемесячные оборотно-сальдовые ведомости;
- ведомость остатков счетов второго порядка балансового счета 501;
- журналы лицевого учета (по видам и выпускам государственных облигаций);
- журналы оборотов по операциям с государственными облигациями;
- журнал сводных итогов операций с облигациями;
- заявки банка в торговую систему о покупке-продаже ценных бумаг за проверяемый период;
- выписки из реестров сделок с ценными бумагами организаторов торговли за проверяемый период;
- распоряжения отдела ценных бумаг бухгалтерии банка об отражении осуществленных сделок с государственными ценными бумагами на счетах бухгалтерского учета;
- регистры аналитического учета;
- документы дня банка (на выборку).

Аудит операций банка с государственными краткосрочными операциями в качестве дилера включает:

- проверку наличия договоров с Банком России;
- проверку полномочий трейдера;
- подтверждение достоверности бухгалтерского учета по инвестиционным операциям;
- проверку балансового учета расчетов на ОРЦБ по итогам операций на рынке облигаций;
- подтверждение достоверности отнесения на счета доходов или расходов сальдо накопленного процентного (купонного) дохода;
- проверку наличия регистров аналитического учета;
- проверку соответствия данных аналитического и синтетического учета, для чего сверяются остатки по соответствующим счетам в сальдовой ведомости, по лицевым счетам и в соответствующих журналах на проверяемую дату;
- оценку качества сформированного портфеля ценных бумаг;

- проверку наличия и соответствия учета на счетах депо приобретенных ценных бумаг;
- проверку правильности и своевременности открытия счетов, включая инвестиционный и торговый портфели банка.

Аудит инвестиционных операций с ценными бумагами других эмитентов включает:

- проверку соответствия договоров на покупку-продажу ценных бумаг юридическим нормам;
- проверку правильности передачи ценных бумаг и соблюдения требований по хранению сертификатов ценных бумаг, своевременности оформления прав собственности на ценные бумаги;
- проверку правильности осуществления бухгалтерских проводок и отражения ценных бумаг по соответствующим счетам;
- оценку качества сформированного портфеля ценных бумаг с точки зрения ликвидности и риска вложений.

Оценка вложений в ценные бумаги осуществляется банком при: первичном признании в балансе; последующем учете; выбытии ценных бумаг.

При первичном признании ценные бумаги принимаются к учету по фактическим затратам на их приобретение, в которые включаются:

- стоимость ценной бумаги по цене приобретения, определенной условиями договора (сделки), – отражается на балансовых счетах 501–503, 504–509;
- затраты по оплате услуг, связанных с приобретением ценной бумаги, – отражается на счете второго порядка 50905;
- по процентным (купонным) ценным бумагам – также процентный (купонный) доход, уплаченный при их приобретении, – отражается на счете второго порядка 50406.

В результате фактическая стоимость ценных бумаг, отраженных на счетах бухгалтерского учета, складывается из этих трех составляющих.

В зависимости от целей приобретения последующий учет вложений в ценные бумаги осуществляется следующими методами:

- а) по цене приобретения;
- б) рыночной цене.

Учет по цене приобретения — метод учета, при котором в течение нахождения в соответствующем портфеле балансовая стоимость ценной бумаги не изменяется. Для ценных бумаг, учитываемых по цене приобретения, формируются при необходимости резервы под обесценение (порядок создания резервов в п. 7.3).

В бухгалтерском учете только *по цене приобретения* отражаются ценные бумаги:

инвестиционного портфеля;

портфеля контрольного участия;

торгового портфеля в части приобретенных по договорам с обратной продажей и по договорам займа.

При этом по ценным бумагам, приобретенным по договорам займа, резервы под обесценение не создаются.

Учет по рыночной цене — метод учета, при котором вложения в ценные бумаги периодически переоцениваются по рыночной цене. При применении этого метода резерв под обесценение ценных бумаг не создается.

В бухгалтерском учете только *по рыночной цене* отражаются котируемые ценные бумаги торгового портфеля (п. а) определения торгового портфеля), включая перемещенные при невыполнении условий обратной продажи (возврата) котируемой ценной бумаги (п. б)).

Облигации каждого выпуска, учитываемые на балансовых счетах 50104–50110 «Долговые обязательства, приобретенные для перепродажи и по договорам займа», 50605–50608 «Акции, приобретенные для перепродажи и по договорам займа», подлежат ежечасной переоценке. Переоценка производится путем умножения количества ценных бумаг на их рыночную цену.

По результатам переоценки облигаций, обращаемых на ОРЦБ, их балансовая стоимость изменяется:

увеличение отражается по дебету счетов 50104 – 50110 и 50605–50608 в корреспонденции со счетами 50111 и 50609 «Переоценка ценных бумаг – положительные разницы»;

уменьшение – по кредиту счетов 50104 – 50110 и 50605 – 50608 в корреспонденции со счетом 50112 и 50610 «Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы».

Для проверки правильности переоценки облигаций аудитор должен:

- отследить сроки переоценки (день проведения торгов на вторичном рынке или день проведения аукциона на первичном рынке);

- проверить правильность суммы изменения балансовой стоимости облигаций;
- проверить правильность и своевременность межпортфельного перевода облигаций;
- проверить правильность отражения в бухгалтерском учете переоценки ценных бумаг и ее влияние на финансовые результаты и налогооблагаемую базу банка.

Выбытие ценной бумаги – списание ценной бумаги с учета на счетах баланса в связи с утратой прав на ценную бумагу (в том числе при реализации), погашением ценной бумаги либо невозможностью взыскания прав, закрепленных ценной бумагой, а также ее перемещение в другой портфель или на счет учета вложений в просроченные долговые обязательства.

Операции, связанные с выбытием ценных бумаг и определением финансового результата, отражаются на балансовых счетах 61203 и 61204 «Выбытие (реализация) ценных бумаг».

Финансовый результат при выбытии ценной бумаги определяется как разница между себестоимостью ценной бумаги и ценой погашения либо ценой выбытия (реализации), определенной договором.

Себестоимость ценных бумаг – стоимость вложений в ценные бумаги, отражаемая в бухгалтерском учете при их выбытии на основании метода оценки себестоимости реализованных и выбывающих ценных бумаг.

При реализации или погашении процентных (купонных) долговых обязательств их себестоимость увеличивается на сумму накопленного процентного (купонного) дохода. При этом накопленный процентный (купонный) доход, уплаченный при их приобретении, в себестоимость не включается.

В учетной политике должен быть определен один из следующих методов оценки себестоимости реализованных и выбывающих ценных бумаг:

- по средней себестоимости;
- по себестоимости первых по времени приобретения (ФИФО);
- по себестоимости последних по времени приобретения (ЛИФО).

При выбытии (реализации) части ценных бумаг одного выпуска, приобретенных партией, на себестоимость выбывающих списываются вложения в выбывшие (реализованные) ценные бумаги этой партии пропорционально их количеству.

На дату выбытия ценной бумаги по кредиту счетов реализации (выбытия) отражается сумма, поступившая в погашение ценной бумаги (в том числе сумма погашенных процентов (купона), либо их стоимость по цене реализации (выбытия), определенная договором (включая накопленный процентный (купонный) доход).

По дебету указанных счетов списываются суммы, составляющие себестоимость ценной бумаги. При этом начисленный процентный (купонный) доход отражается в корреспонденции со счетом 50405 «Накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам, полученный при реализации или погашении».

Этим же днем финансовый результат подлежит отнесению на счета по учету доходов или расходов от перепродажи (погашения) ценных бумаг.

При погашении ценной бумаги датой выбытия является день исполнения эмитентом своих обязательств по погашению ценной бумаги.

Во всех остальных случаях датой выбытия является дата перехода прав на ценную бумагу.

Для проверки правильности отражения в бухгалтерском учете операций по покупке-продаже ценных бумаг аудитор должен:

- проверить по определенной выборке правильность отражения операций по их приобретению и реализации;
- сравнить движение по аналитическому учету по счетам 61203 и 61204 «Выбытие (реализация) ценных бумаг» с доходами и расходами от перепродажи ценных бумаг;
- проверить структуру доходов и расходов по операциям с ценными бумагами, учитывая, что в соответствии с Приложением 3 «Схема аналитического учета доходов и расходов в кредитных организациях» к Положению ЦБ РФ от 05.12.2003 № 205-П предусмотрены различные статьи отражения данных доходов и расходов в отчете о прибылях и убытках банка;
- проверить правильность определения момента перехода прав на ценные бумаги;
- проверить своевременность отражения в учете полученных и уплаченных купонных доходов и других процентных (дисконтных) доходов и правомерность отнесения их на финансовый результат банка.

7.2.2. Аудит брокерской деятельности

Для проведения кредитной организацией покупки-продажи ценных бумаг за счет и по поручению клиентов на основании брокерских договоров открываются пассивные счета 30601 «Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами» и 30606 «Средства клиентов-нерезидентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами». Все операции проводятся в пределах имеющихся средств на этих счетах и оформляются бухгалтерские проводки.

Кредитные организации – профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую деятельность (далее – брокеры), при совершении сделок с ценными бумагами на основании брокерских договоров с клиентами-нерезидентами обязаны проводить расчеты по этим сделкам в валюте Российской Федерации с использованием специальных брокерских счетов.

На специальные брокерские счета зачисляются денежные средства клиентов-нерезидентов в валюте Российской Федерации, переданные ими брокеру для инвестирования в ценные бумаги, а также полученные брокером по сделкам с ценными бумагами, совершенным на основании брокерского договора с клиентами-нерезидентами.

Специальные брокерские счета открываются и ведутся в кредитных организациях, являющихся в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации уполномоченными банками.

Брокеры, не являющиеся уполномоченными банками, также вправе открывать специальные брокерские счета в уполномоченных банках на основании договора банковского счета. Количество специальных брокерских счетов, открытых на имя одного брокера в одном или нескольких уполномоченных банках, не ограничивается.

Специальные брокерские счета клиентов-брокеров открываются уполномоченными банками на отдельных лицевых счетах балансового счета 40701 «Счета финансовых организаций». При открытии специального брокерского счета в книге регистрации лицевых счетов помимо вида открываемого счета указывается «специальный брокерский счет (вид счета) клиента-брокера для учета денежных средств нерезидентов».

Брокерами могут быть открыты следующие виды специальных брокерских счетов:

счет «С» (код вида счета – 21) – открывается брокерами для расчетов в валюте Российской Федерации по брокерским операциям с облигациями Российской Федерации, номинированными в валюте Российской Федерации;

счет «А» (код вида счета – 22) – открывается брокерами для расчетов в валюте Российской Федерации по брокерским операциям с акциями и инвестиционными паями паевых инвестиционных фондов, являющимися внутренними ценными бумагами;

счет «О» (код вида счета – 23) – открывается брокерами для расчетов в валюте Российской Федерации по брокерским операциям с облигациями резидентов и нерезидентов, являющимися внутренними ценными бумагами (за исключением облигаций Российской Федерации, номинированных в валюте Российской Федерации).

Уполномоченные банки – брокеры помимо специальных брокерских счетов, открываемых клиентам-брокерам, открывают специальные брокерские счета для учета денежных средств своих клиентов-нерезидентов на основании брокерских договоров с ними на отдельных лицевых счетах балансового счета 30606 «Средства клиентов-нерезидентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами». При открытии специального брокерского счета в книге регистрации лицевых счетов помимо вида открываемого счета указывается: «специальный брокерский счет (вид счета) для учета денежных средств своих клиентов-нерезидентов».

Специальные брокерские счета открываются и ведутся уполномоченными банками в разрезе владельцев счетов – брокеров (для специальных брокерских счетов, открытых клиентам-брокерам) или в разрезе брокерских договоров, заключенных с клиентами-нерезидентами (для специальных брокерских счетов для учета денежных средств своих клиентов-нерезидентов), а внутри каждого владельца счета-брокера (договора с клиентом-нерезидентом) – по видам специальных брокерских счетов.

Банк ведет журнал учета брокерских операций по государственным краткосрочным облигациям. Журнал заполняется ежедневно по итогам операций банка с облигациями на первичном и вторичном рынках на основании выписок из реестров сделок, брокерских договоров с клиентами. Итоговые данные журнала оборотов используются для внесения в журнал сводных итогов.

При осуществлении банком брокерских операций аудитор проверяет соответствие этих операций действующему законодательству. В связи с этим аудитор должен:

- убедиться, что операции проводятся в соответствии с договорами и поручениями инвесторов по каждой операции;
- проверить соблюдение юридических формальностей для открытия счета клиенту;
- проверить, что все операции в бухгалтерском учете фиксируются в правильных суммах, на соответствующих счетах, в правильном временном периоде и в соответствии с учетной политикой;
- оформить право собственности инвесторов в соответствии с действующим законодательством;
- проверить выписки по лицевым счетам инвесторов на соответствие дебетовых и кредитовых оборотов поручениям инвесторов;
- убедиться в идентичности данных аналитического, синтетического и депозитарного учета;
- проверить правильность отражения банком и своевременность перечисления инвестором комиссионного вознаграждения в соответствии с договором.

На рынке ГКО банк, выступающий в качестве инвестора, является доверителем по покупке-продаже государственных облигаций. В этой ситуации банк-инвестор обязательно должен заключить с банком-дилером договор, который определяет порядок осуществления операций по счету депо инвестора и порядок учета прав на облигации на этом счете, а также права, обязанности и ответственность сторон при выполнении этих операций. Дилер принимает от инвесторов поручения на покупку или продажу ГКО только путем заключения с последним договора комиссии и выполняет поручения только после депонирования у себя соответствующих средств инвестора. У кредитной организации, выступающей доверителем по брокерским операциям, учет движения средств производится по счету 30602 (А) «Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами».

Банк-инвестор, как и банк-дилер, на каждый отдельный выпуск облигаций открывает специальный журнал лицевого учета. Особенностью является то, что основанием для совершения записей в журнале для банка-инвестора являются договоры с дилерами и их отчеты о выполнении поручений на покупку или продажу.

Облигации, купленные банком-инвестором, подлежат периодической переоценке в таком же порядке, как и для банков-дилеров.

Сроком переоценки для банка-инвестора является день покупки или продажи облигаций в соответствии с отчетом банка-дилера.

Аудит доверительных операций на покупку или продажу ценных бумаг аналогичен аудиту брокерской деятельности банка.

7.3. Проверка порядка образования и использования резервов под обесценение ценных бумаг

Порядок образования и использования резервов под обесценение ценных бумаг (кроме векселей) регламентирован Положением ЦБ РФ от 09.07.2003 № 232-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Под возможными потерями кредитной организации применительно к формированию резерва под обесценение ценных бумаг понимается риск понесения убытков в будущем по причине возникновения следующих обстоятельств (одного или нескольких):

- неисполнение обязательств эмитентами ценных бумаг;
- снижение стоимости ценных бумаг, имеющих в активах кредитной организации.

Элементами расчетной базы резерва являются балансовые стоимости ценных бумаг, отраженные на лицевых счетах балансовых счетов, предусмотренных разделом 5 «Операции с ценными бумагами» Положения № 205-П, кроме ценных бумаг торгового портфеля.

Кредитные организации на основании профессионального суждения об уровне риска классифицируют ценные бумаги в одну из пяти групп риска с точки зрения вероятности потерь:

I группа риска – анализ деятельности контрагента и(или) функционирования рынка (рынков) не выявил реальной и потенциальной угрозы потерь. В том числе есть все основания полагать, что контрагент полностью и своевременно выполнит свои обязательства, при этом размер резерва составляет 0% расчетной базы;

II группа риска – анализ деятельности контрагента и(или) функционирования рынка (рынков) позволяет констатировать существование умеренной потенциальной угрозы потерь (например, наличие в деятельности контрагента известных кредитной организации недостатков в управлении, системе внутреннего контроля или других отрицательных аспектов деятельности контрагента, а также

неблагоприятное развитие ситуации на рынках, на которых работает контрагент), размер резерва соответственно от 1 до 20%;

III группа риска – анализ деятельности контрагента и(или) функционирования рынка (рынков) выявил существование серьезной потенциальной или умеренной реальной угрозы потерь (например, кризисное состояние рынков или ухудшение финансового положения контрагента), размер резерва соответственно от 21 до 50%;

IV группа риска – анализ деятельности контрагента и(или) функционирования рынка (рынков) выявил одновременно существование потенциальных и умеренных реальных угроз (например, указанных выше) либо существенных реальных угроз частичных потерь (например, затруднения в выполнении контрагентом своих обязательств при их недостаточном обеспечении), размер резерва от 51 до 100%;

V группа риска – есть достаточные основания полагать, что стоимость отдельного элемента расчетной базы резерва будет полностью потеряна в связи с невыполнением контрагентом договорных обязательств и(или) отсутствием обеспечения выполнения указанных обязательств, размер резерва 100%.

При вынесении профессионального суждения о группе риска используются следующие факторы (обстоятельства):

- финансовое положение эмитента ценных бумаг;
- степень выполнения договора (факты невыполнения или ненадлежащего выполнения условий договора);
- степень вероятности банкротства или реорганизации эмитента ценных бумаг;
- состояние биржевых и внебиржевых котировок (падение котировок, отсутствие рыночной стоимости по ранее котировавшимся ценным бумагам (рыночная стоимость определяется в соответствии с требованиями нормативного акта Банка России о порядке расчета кредитными организациями размера рыночных рисков));
- результат ретроспективного анализа сроков погашения дебиторской задолженности эмитента, показывающий, что всю сумму основного долга (номинальная сумма дебиторской задолженности) взыскать не удастся (для долговых обязательств);
- изменение уровня доходности.

Просроченные свыше 30 дней долговые обязательства классифицируются в V группу риска.

Элементы расчетной базы резерва, относящиеся к контрагенту, в отношении которого у кредитной организации имеется задолженность по ссуде, ссудная и приравненная к ней задолженность,

классифицируются в группу риска, соответствующую группе риска, к которой отнесена задолженность по ссуде, ссудная и приравненная к ней задолженность.

Кредитной организации рекомендуется документально оформлять информацию о контрагенте и включать ее в досье контрагента, в том числе документ, содержащий профессиональное суждение кредитной организации об уровне риска по конкретному активу, анализ факторов, которые легли в основу принятого решения, а также расчет резерва на возможные потери.

Создание резерва должно регламентироваться внутрибанковскими нормативными документами, которые должны содержать следующую информацию:

1. Политика банка в области оценки качества активов как система правил оценки риска потерь.

2. Элементы расчетной базы резерва и факторы, на основании которых кредитная организация выносит профессиональное суждение об уровне риска по ним.

3. Описание источников получения возможной информации о факторах риска, включая в том числе средства массовой информации.

4. Порядок ведения досье и документального оформления мотивированного суждения по группе активов.

5. Порядок вынесения мотивированного суждения.

6. Используемые банком обоснования для составления прогнозов развития событий.

Определение расчетной базы и формирование резерва на возможные потери производятся в момент получения информации о возникновении факторов риска, дающей основания для вынесения профессионального суждения об уровне риска, и корректируются при изменении классификационных признаков уровня риска.

С целью своевременной корректировки резерва на возможные потери кредитная организация должна ежедневно принимать во внимание всю имеющуюся у нее информацию, связанную с контрагентом.

Профессиональное суждение об уровне риска по элементам расчетной базы, определение величины необходимых к созданию резервов на возможные потери должны основываться на следующих принципах:

- 1) максимальная адекватность процедур определения качества активов и размера необходимых к созданию резервов, предусмотренных во внутренних документах, спектру операций и уровню сложности операций кредитной организации;

2) адекватность размера резервов уровню рисков потерь, возникающих у кредитной организации в процессе деятельности;

3) своевременность формирования резервов и отражения изменений резервов в учете.

При аудите резерва под обесценение ценных бумаг аудитор должен оценить:

- наличие и исполнение в кредитной организации внутренних документов по формированию резерва, их соответствие нормативным требованиям ЦБ РФ;
- достаточность и качество используемой кредитной организацией информации о контрагенте и способов накопления, обработки и анализа этой информации;
- качество документа, содержащего мотивированное суждение кредитной организации об уровне риска по конкретному активу (группе активов), включая качество анализа факторов, которые легли в основу принятого решения, а также правильность расчета резерва на возможные потери;
- полноту рассмотрения факторов, о которых кредитная организация знала либо должна была знать при вынесении суждения об уровне риска;
- обоснованность мотивированного суждения кредитной организации о классификации отдельных элементов расчетной базы резервов на возможные потери в соответствующую группу риска;
- правильность формирования кредитной организацией резерва исходя из определенной расчетной базы и его отражения в бухгалтерском учете;
- обоснованность принятия решения о списании кредитной организацией с баланса нереальной для взыскания задолженности;
- правильность представляемой отчетности, в которой раскрывается информация о политике (правилах, процедурах, методиках), которая применяется при определении необходимого к созданию размера резерва на возможные потери;
- соответствие организации бухгалтерского учета предъявляемым требованиям, данных синтетического и аналитического учета по начислению резерва;
- обоснованность влияния на налогооблагаемые базы по различным налогам начисленного резерва под обесценение ценных бумаг.

Результаты проверки рекомендуется отразить в детализированном аудиторском отчете.



ГЛАВА 8

АУДИТ ВЫПУСКА, ОБРАЩЕНИЯ И ПОГАШЕНИЯ БАНКОМ СОБСТВЕННЫХ ДОЛГОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

8.1. Нормативная база осуществления аудита операций банков с собственными долговыми обязательствами

К нормативным документам, регулирующим выпуск банком ценных бумаг, относятся:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации.
2. Федеральный закон «Об акционерных обществах» от 26.12.95 № 208-ФЗ (с последующими изменениями и дополнениями).
3. Инструкция ЦБ РФ «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации» от 22.07.2002 № 102-И (с последующими изменениями и дополнениями).
4. Положение ЦБ РФ «О порядке ведения бухгалтерского учета операций, связанных с выпуском и погашением кредитными организациями сберегательных и депозитных сертификатов» от 30.12.99 № 103-П (с последующими изменениями и дополнениями).
5. Письмо ЦБ РФ «О сберегательных и депозитных сертификатах кредитных организаций» от 10.02.92 № 143-П (с последующими изменениями и дополнениями).

Операции банков с векселями в Российской Федерации регламентируются следующими законодательными и нормативными актами:

1. Федеральным законом «О переводном и простом векселе» от 11.03.97 № 48-ФЗ.
2. Положением о простом и переводном векселе, утвержденном постановлением Центрального Исполнительного Комитета

СССР и Советом Народных Комиссаров СССР от 07.08.37 №104/1341.

3. Конвенцией о единообразном законе о переводном и простом векселе, заключенной в Женеве 07.06.36.
4. Положением ЦБ РФ «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 05.12.2002 № 205-П (с последующими изменениями и дополнениями).
5. Письмом ЦБ РФ «Об операциях коммерческих банков с векселями и изменениях в порядке бухгалтерского учета банковских операций с векселями» от 23.02.95 № 26 (с последующими изменениями и дополнениями).
6. Указанием ЦБ РФ «О временном порядке ведения депозитарного учета операций с неэмиссионными ценными бумагами» от 15.07.98 № 292-У.
7. Телеграммой ЦБ РФ «О запрещении совершения банками любых операций с бездокументарными векселями» от 05.07.96 № 99-96.

8.2. Аудит выпуска банком депозитных и сберегательных сертификатов

Целью аудита данного направления деятельности банка является подтверждение достоверности отчетности в части выполнения операций с депозитными и сберегательными сертификатами.

Основными внутрибанковскими *нормативными документами*, регламентирующими процесс выпуска, обращения и погашения депозитных и сберегательных сертификатов, являются: условия выпуска депозитных (сберегательных) сертификатов, зарегистрированные в ЦБ РФ; регламент по организации выпуска и погашения сертификатов; инструкция о порядке отражения в бухгалтерском учете операций по выпуску обращения и погашения сертификатов, а также по организации и ведению внесистемного учета.

Для проверки правильности совершения операций по выпуску и погашению сберегательных (депозитных) сертификатов и отражения их в бухгалтерском учете банка аудитор должен запросить следующие документы:

- меморандум о депозитной политике банка;
- меморандум об учетной политике банка;
- условия выпуска сертификатов, зарегистрированные в ГТУ ЦБ РФ;
- инструкцию банка о порядке отражения в бухгалтерском учете операций по выпуску, обращению и погашению сберегательных (депозитных) сертификатов;
- баланс банка на начало года и на проверяемую отчетную дату;
- ежемесячные оборотно-сальдовые ведомости;
- ведомость остатков по счетам второго порядка в разрезе лицевых счетов вкладчиков на последнюю отчетную дату;
- договоры купли-продажи сертификатов;
- журналы внесистемного учета выпущенных сберегательных (депозитных) сертификатов;
- корешки проданных (выпущенных) сертификатов по срокам их погашения (по каждой отдельной серии);
- ежедневные журналы (ведомости) сертификатов, предъявленных к погашению;
- регистры учета (лицевые счета вкладчиков, мемориальные ордера, приходно-расходные кассовые ордера, платежные поручения юридических лиц, лицевые счета по учету расходов банка и др.);
- ведомости начисления процентов по сертификатам;
- заявления владельцев сертификатов (бенефициаров) о выплате суммы по сертификату с причитающимися процентами;
- протоколы заседания правления банка и комитета по управлению активами и пассивами (об установлении сроков привлечения средств с помощью сертификатов и процентных ставок по ним).

Аудит операций с депозитными сберегательными сертификатами целесообразно разделить на отдельные этапы, на каждом из которых решаются свои задачи.

На начальном этапе анализируются внутрибанковские документы, регламентирующие выпуск и обращение сертификатов с точки зрения полноты и качества их составления, а также соответствия законодательным и нормативным актам. Выпуск сертификатов должен предусматриваться в депозитной политике банка, в ходе реализации которой соответствующий орган управления банка (обычно это правление банка) принимает решение

об использовании данного инструмента. Поэтому необходимо рассмотреть протоколы соответствующего органа управления банка на предмет принятия решения о выпуске сертификатов с указанием основных параметров выпуска. Внутрибанковские документы, регламентирующие выпуск и обращение сертификатов, соответственно должны содержать ссылку на дату принятия решения о выпуске сертификатов органом управления банка.

Поскольку обязательным требованием к условиям выпуска и обращения сертификатов является их регистрация в территориальном учреждении Банка России, то необходимо убедиться в наличии такой регистрации, а также в том, не имел ли места выпуск банком сертификатов до утверждения их «Условий...» в ЦБ РФ.

Кроме того, следует учитывать, что право выдачи сберегательных сертификатов предоставляется коммерческим банкам при соблюдении ими конкретных условий, к которым, в частности, относятся:

- выполнение обязательных нормативов;
- наличие резервного фонда в размере не менее 15% фактически оплаченного уставного капитала;
- выполнение обязательных резервных требований, установленных Банком России.

Если положение дел в части выполнения данных условий ухудшается и негативная тенденция при этом усиливается, то аудиторы должны высказать свое мнение об имеющихся проблемах, поскольку повышается риск потери вкладчиками (держателями сертификатов) денежных средств, внесенных в банк.

На следующем этапе проверки аудиторы устанавливают соответствие практики ведения банком операций с сертификатами, а также их учета нормативным документам.

В первую очередь обращается внимание на качество оформления сертификатов, при этом учитывается, что сертификаты должны выпускаться только на определенный срок, бланки заполненных сертификатов должны содержать все обязательные реквизиты (в противном случае эти сертификаты будут являться недействительными) и быть изготовлены только на полиграфических предприятиях, имеющих соответствующую лицензию Министерства финансов РФ.

При проверке правильности ведения операций с сертификатами нужно учитывать то, что денежные расчеты по купле-продаже депозитных сертификатов, выплате сумм по ним осуществ-

ляются только в безналичном порядке, а сберегательных сертификатов – как в безналичном порядке, так и наличными средствами. Сертификат не может служить расчетным или платежным средством за проданные товары, оказанные услуги, выполненные работы, т.е. функциональное назначение сертификата – быть инструментом исключительно для привлечения банком денежных ресурсов. Проверяется и правильность оформления цессии по именованным сертификатам.

Средства, внесенные в банк вкладчиками в порядке покупки сертификатов, учитываются на пассивных балансовых счетах первого порядка 521 «Выпущенные депозитные сертификаты» и 522 «Выпущенные сберегательные сертификаты» с дальнейшей детализацией в учете по счетам второго порядка исходя из сроков привлечения средств. Отсюда следующая задача аудиторов – проверить правильность учета в балансе банка внесенных средств путем сравнения данных баланса банка с данными корешков сертификатов, которые хранятся в банке.

Необходимо обратить внимание на своевременность отнесения сертификатов, по которым срок получения вклада (депозита) истек, на соответствующие балансовые счета (52403, 52404 и 52405). В соответствии с действующими правилами сумма вклада и процентов по таким сертификатам должна выплачиваться банком по первому требованию держателя сертификата.

При проверке правильности начисления процентов по сертификатам необходимо учитывать, что по вышеуказанным сертификатам с просроченными сроками получения средств проценты банком не выплачиваются за период с даты востребования сумм по сертификату до даты фактического предъявления сертификата к оплате.

Погашение сертификатов должно осуществляться на основании заявления бенефициаров или их владельцев по цессии. При этом при погашении депозитного сертификата денежные средства должны направляться только на их корреспондентский, расчетный или текущий счет. И лишь граждане могут получать средства наличными деньгами.

В ходе проверки необходимо также рассмотреть учет бланков сертификатов. Они должны учитываться на активном внебалансовом счете 90701 «Бланки собственных ценных бумаг для распространения», по дебету которого учитывается получение банком бланков сертификатов в условной оценке 1 руб. за один бланк, по кредиту – списываются суммы бланков, проданных первым владельцам.

Результаты аудита выпуска банком депозитных и сберегательных сертификатов оформляются аналитической запиской, которая затем включается в состав отчета аудитора для последующего представления руководству банка.

8.3. Аудит операций банка с собственными векселями

Цели аудиторской проверки заключаются в том, чтобы удостовериться, что банк осуществляет операции с собственными векселями в соответствии с требованиями действующих законодательных и нормативных актов, и подтвердить адекватность учета банком выпущенных векселей.

Для достижения этих целей аудитор должен:

подтвердить остатки выпущенных векселей на отчетную дату; убедиться в правильности ведения банком внебалансового учета бланков выпущенных ценных бумаг;

убедиться, что расходы (доходы) от операций с выпущенными векселями своевременно отражаются на счетах расходов (доходов).

Для проверки правильности совершения операций по выпуску и погашению банком собственных векселей и отражения их в учете аудитор должен запросить следующие документы:

- меморандум о депозитной политике банка;
- приказ об учетной политике банка;
- положение о выпуске собственных векселей (по каждому типу);
- регламент по работе с собственными векселями и по отражению операций с ними в бухгалтерском учете;
- баланс банка на начало года и на проверяемую отчетную дату;
- ежемесячные оборотно-сальдовые ведомости;
- ведомость остатков по счетам второго порядка в разрезе лицевых счетов приобретателей векселей на последнюю отчетную дату;
- журналы внесистемного учета эмитированных векселей;
- регистры учета (лицевые счета векселедержателей, платежные поручения юридических лиц, приходно-кассовые ордера по физическим лицам – векселедержателям и др);
- ведомости начисления процентов по векселям.

Аудиторские процедуры. Начиная аудиторскую проверку, необходимо выяснить, какое подразделение занимается выпуском и операциями с векселями банка, а также проверить наличие внутрибанковского положения о данном подразделении и должностных инструкций на каждого работника отдела. Данное положение и инструкции должны регламентировать весь процесс реализации банком собственных векселей и отражать должностные обязанности каждого сотрудника отдела.

Следует оценить полноту внутрибанковского положения, регламентирующего выпуск собственных векселей банка, а также его соответствие требованиям действующих законодательных и нормативных актов.

После проведения анализа аудитор должен подтвердить остатки выпущенных векселей на проверяемую отчетную дату. Для этого необходимо получить оборотно-сальдовую ведомость балансовых счетов 523 и 52406 в разрезе лицевых счетов, а также по счету 52502 в части предстоящих выплат по процентам и дисконтам по выпущенным векселям, расшифровку внебалансового счета 907 «Неразмещенные ценные бумаги», относящегося к выпущенным ценным бумагам. Следует также запросить журнал регистрации выпускаемых векселей на отчетную дату с указанием номинала, количества, наличия и размера дисконта или процентной ставки, дат выпуска и дат погашения векселей. Ведение данного журнала не регламентируется нормативными документами ЦБ РФ, однако обычно каждый банк ведет регистрацию своих векселей в электронном или бумажном виде. Если такая регистрация не ведется, то аудитор должен рекомендовать вести данный учет. При получении вышеперечисленных документов следует сверить данные журнала регистрации с балансовыми остатками на отчетную дату. При наличии расхождений необходимо обсудить данные с клиентом.

Необходимо также проверить правильность отнесения выпущенных ценных бумаг на соответствующие балансовые счета второго порядка в соответствии со сроками погашения. Так, векселя сроком «на определенный день» и «во столько-то времени от составления» (срочные векселя) должны учитываться на счетах по срокам, фактически оставшимся до погашения векселей на момент их выпуска. Векселя «по предъявлению» учитываются на счетах «до востребования». Векселя «во столько-то времени от предъявления» сначала учитываются на счетах «до востребования»,

а после предъявления – в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей. Векселя «по предъявлении, но не ранее определенного срока» учитываются до наступления указанного срока в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей, а после наступления указанного срока переносятся на счета «до востребования». При определении сроков векселей в расчет принимается точное количество календарных дней. Бухгалтерский учет собственных векселей банка должен осуществляться по номиналу. Если выпущенные векселя продаются по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и фактической ценой продажи (сумма дисконта) должна относиться в дебет счета 52502 «Предстоящие выплаты по процентам, купонам и дисконтам по выпущенным ценным бумагам».

Следует обратить внимание на то, что выпущенные векселя, номинированные в иностранной валюте, отражаются в ежедневном бухгалтерском балансе только в рублях, а в аналитическом учете – в двойной оценке: в рублях и в соответствующей иностранной валюте.

Если банк активно работает на рынке долговых обязательств и у него выпущено большое количество долговых обязательств, то аудитору следует:

- сделать выборку векселей, выпущенных за отчетный период, для проведения аудиторской проверки и запросить клиентские заявки (договоры) на покупку векселей, акты приема-передачи и копии самих векселей исходя из сделанной выборки;

- сравнить установленные процентные ставки по выпущенным векселям, действовавшие в течение отчетного периода, с фактическими ставками по выборке. При наличии расхождений причины этого обсудить с клиентом;

- проверить отражение во внебалансовом учете списания бланков выпущенных векселей (в оценке 1 руб. за один бланк) по кредиту счета 90701 «Бланки собственных ценных бумаг для распространения» (дебет сч. 99999; кредит сч. 90701);

- для дисконтных векселей необходимо подтвердить сумму дисконтного расхода и проверить правильность его отражения на счете 52502;

- проверить порядок начисления процентов (не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца на базе 365/366 дней в году);

- убедиться, что начисление процентов по векселям осуществляется на счете 52501 в корреспонденции со счетом 52502;

проверить, что аналитический учет начисленных процентов на счете 52501 ведется в разрезе каждого векселя, а на счете 52502 – в разрезе ценных бумаг и выплат.

Следующим этапом аудита выпуска собственных векселей является проверка правильности совершения операций по погашению (перепродаже) векселей за отчетный период. Для этого аудитор необходимо сделать выборку векселей, погашенных за отчетный период, и запросить клиентские заявки (договоры) на погашение/перепродажу векселей банка, акты приема-передачи и сами векселя со штампом «акцептован» или «погашен». Погашенные векселя должны храниться в документах дня.

Следует убедиться, что каждая заявка (договор) на погашение/перепродажу векселя и акт приема-передачи содержат те же метки, что и сам вексель.

Далее необходимо:

проверить порядок досрочного погашения векселей исходя из утвержденных условий приема векселей к досрочному погашению;

рассчитать сумму полученного дохода от досрочного погашения векселей и адекватность ее отражения на балансовом счете 70102;

проверить порядок закрытия счета 52502 для дисконтных векселей на счета расходов по ценным бумагам;

пересчитать сумму понесенного процентного/дисконтного расхода и сравнить с фактически уплаченными суммами;

убедиться в том, что банк правильно использует символы ф. № 102 для отражения понесенного процентного/дисконтного расхода в разрезе отдельных видов векселей:

24104 – процентный расход по векселям,

24105 – дисконтный расход по векселям,

24107 – другие расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами;

убедиться, что бланки векселей, выкупленных для погашения, приходятся по дебету внебалансового счета 90704 «Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения», а выкупленные для перепродажи – по дебету счета 90703 «Выкупленные до срока погашения собственные ценные бумаги для перепродажи» бухгалтерской проводкой на сумму 1 руб. за один бланк;

убедиться, что сумма векселей, не предъявленных к платежу в установленные сроки, переносится на счет 52406, а на процентные векселя в период с даты истребования суммы до даты фактического предъявления проценты не начисляются и не выплачиваются.

В процессе проверки операций банков с собственными векселями следует проконтролировать выполнение банком рекомендаций предыдущей аудиторской проверки. Выводы отразить в аудиторском отчете.

8.4. Аудит выпуска банком собственных облигаций

Целью аудиторской проверки выпуска банком собственных облигаций является подтверждение бухгалтерской и финансовой отчетности банка, характеризующей реальное положение дел в банке на соответствующую отчетную дату исходя из времени принятия решения о проведении эмиссии облигаций. Аудит выпуска банком облигаций преследует те же цели и задачи и в целом осуществляется в таком же порядке, как и аудит эмиссии акций (см. гл. 3). Одновременно следует учитывать следующие особенности:

во-первых, эмиссия акций осуществляется банком с целью увеличения собственного капитала и соответственно повышения ликвидности и финансовой устойчивости. Выпуск же облигаций ведет к увеличению заемных средств и соответственно ресурсной базы банка;

во-вторых, лица, покупающие в ходе эмиссии акции банка, становятся в дальнейшем его акционерами, могут участвовать в управлении банком и соответствующим образом влиять на его деятельность, а также владеть достаточной информацией о его финансовом положении. Лица же, предоставившие банку заемные средства путем покупки его облигаций, несут повышенный риск потери вложенных средств не только по сравнению с акционерами, но и с обычными вкладчиками и кредиторами, поскольку:

а) эти средства предоставляются в долг банку на сравнительно длительный срок и при этом владельцы облигаций не имеют достаточной информации о реальном положении дел в банке;

б) в течение этого срока владельцы облигаций фактически не могут оказывать влияние на работу банка.

С учетом вышеизложенного на аудиторов возлагается высокая ответственность за качество аудиторской проверки по подтверждению достоверности отчетности, содержащейся в проспекте эмиссии облигаций, а также оценки реального положения дел в банке.

При проведении аудиторской проверки решаются следующие задачи:

- устанавливается правомерность принятия решения о выпуске облигаций соответствующими органами управления банка;
- проверяется правильность и полнота составления банком информации, содержащейся в решении о выпуске облигаций;
- подтверждается правильность составления и достоверность данных отчетности банка, содержащихся в проспекте облигаций банка.

Для установления правомерности принятия решения о выпуске облигаций необходимо рассмотреть устав банка, протоколы общего собрания акционеров и совета директоров (наблюдательного совета) банка. При этом аудиторы должны обратить внимание на то, что одновременный выпуск банком акций и облигаций не допускается. Решение о выпуске облигаций может быть принято только после полной оплаты уставного капитала банка. Решение о размещении банком облигаций принимается, как правило, советом директоров (наблюдательным советом) банка.

В целях гарантии возврата средств кредиторов, приобретающих облигации, банк в определенных случаях должен иметь обеспечение в виде залога собственного имущества либо имущества, представленного ему третьими лицами.

В частности, предоставление обеспечения третьими лицами требуется в случаях работы банка:

менее двух лет (на всю сумму выпуска облигаций);

более двух лет (при выпуске облигаций на сумму, превышающую размер уставного капитала). При этом величина обеспечения должна быть не менее суммы превышения размера уставного капитала.

В этих случаях по результатам проверки аудиторы должны высказать свое мнение о наличии необходимого обеспечения и его качестве.

При принятии решения органом управления банка о выпуске облигаций (равно как и аудиторам) следует учитывать и то, что банк не имеет права выпускать облигации, конвертируемые в акции, если количество объявленных акций банка определенных категорий и типов меньше количества акций этих категорий и типов, право на приобретение которых предоставляют конвертируемые облигации.

Далее при проведении проверки сверяются другие данные, содержащиеся в решении о выпуске ценных бумаг, с аналогичными данными в сведениях о предстоящем выпуске ценных бумаг, статьями устава, протоколами общего собрания акционеров и совета директоров банка на предмет их соответствия. В частности, к таким данным, которые подлежат сверке, относятся:

- вид выпускаемых ценных бумаг;
- форма выпускаемых акций (документарные, бездокументарные);
- порядок удостоверения уступки и осуществления прав, закрепленных облигацией;
- порядок хранения облигаций;
- номинальная стоимость одной облигации и общий объем выпуска облигаций (номинальная стоимость и количество);
- права владельцев облигаций, определенные в уставе для данной категории облигаций;
- дата начала и окончания размещения облигаций;
- способ размещения (открытая или закрытая подписка) и ограничения в отношении покупателей облигаций;
- цена размещения.

На следующем этапе аудиторской проверки подтверждаются такие данные, содержащиеся в проспекте эмиссии, как информация о банке-эмитенте акций (наименование, адрес, номер лицензии и свидетельства о государственной регистрации), его учредителях, об органах управления (список совета директоров, правления), и ряд других сведений. Кроме того, проверяются данные бухгалтерской, финансовой отчетности, приведенные в проспекте эмиссии. В банковской практике имеют место случаи, когда эмиссия облигаций планируется после завершения финансового года и достоверность бухгалтерской отчетности за этот последний год еще не подтверждена аудиторами. До заверения проспекта эмиссии необходимо осуществить аудиторскую проверку отчетности банка и с учетом ее результатов сделать соответствующую запись на титульном листе проспекта эмиссии о соответствии финансовой информации за три (или менее) завершающихся финансовых года, содержащейся в проспекте эмиссии, данным бухгалтерского учета, а также порядка ведения бухгалтерского учета действующим правилам.

С учетом повышенного риска, который несут лица, приобретающие облигации банка, аудиторы должны обратить особое вни-

мание на приведенные в проспекте эмиссии сведения и их соответствие реальному положению дел в банке, в частности:

- на финансовое состояние банка и динамику его изменения за пять последних завершенных финансовых лет или за каждый заверченный год, если срок деятельности банка менее пяти лет, а также на указанные в проспекте эмиссии факторы, которые привели к такому изменению;
- размер, структуру и достаточность капитала банка-эмитента за пять последних заверченных финансовых лет;
- расчет и уровень выполнения обязательных нормативов деятельности банка за пять последних заверченных финансовых лет и на конец последнего заверченного квартала перед датой утверждения проспекта эмиссии, а в случае невыполнения этих нормативов указание причин их невыполнения;
- существенные изменения, произошедшие в составе имущества банка-эмитента после даты окончания последнего заверченного финансового года;
- участие банка в судебных процессах, когда их результаты могут существенно отразиться на финансовом состоянии банка-эмитента;
- состав и длительность просроченной дебиторской и кредиторской задолженности;
- существенные условия крупных сделок, которые должны быть совершены в течение шести месяцев с даты утверждения проспекта эмиссии, а также неисполненные банком обязательства, срок исполнения которых наступил не позднее пяти лет, предшествующих дате утверждения проспекта эмиссии.

При этом аудиторы должны исходить из необходимости соблюдения банком принципа непрерывно действующего предприятия, т.е. банк в ближайшей перспективе будет нормально функционировать и в полном объеме выполнять свои обязательства перед кредиторами и вкладчиками.

Во всех случаях при выпуске облигаций проспект эмиссии заверяется аудиторской фирмой и представляется банком в регистрирующий орган. В полном объеме результаты аудиторской проверки излагаются в отчете аудитора, который представляется руководству банка. В случае безоговорочного подтверждения бухгалтерской и финансовой отчетности на определенную дату,

а также всей другой информации, содержащейся в проспекте эмиссии, руководителем аудиторской фирмы делается соответствующая запись, которая скрепляется печатью, и проспект эмиссии представляется банком в регистрирующий орган.

В последующем при проведении очередной плановой аудиторской проверки аудиторская фирма должна проверить отчет о выпуске облигаций, для того чтобы убедиться, что эмиссия облигаций состоялась. Далее следует проверить обоснованность и правильность отражения в бухгалтерском учете банка операций по выпуску облигаций, учитывая, что при размещении облигаций открытие кредитной организации-эмитенту специального накопительного счета в Банке России не требуется. Для данного этапа аудиторской проверки эмиссии облигаций необходимо запросить:

- баланс банка на начало года и на отчетную дату;
- ежемесячные оборотно-сальдовые ведомости;
- ведомость остатков по счетам второго порядка в разрезе лицевых счетов держателей облигаций на отчетную дату;
- лицевые счета балансовых счетов 52001–52006, 30102, 20202, 61402;
- договоры купли-продажи облигаций;
- документы дня банка (на выборку).

Особое внимание при аудите учета облигаций уделяется правильности формирования расходов будущих периодов при продаже банком своих облигаций с дисконтом, т.е. ниже их номинальной стоимости, а также правильности их списания на счет 70204 «Расходы по операциям с ценными бумагами» во время погашения облигации (исходя из срока обращения последних).

Если банк осуществлял эмиссию облигаций с правом их последующий конвертации в акции банка, то это является отдельным этапом аудиторской проверки, который проводится с учетом положений Инструкции ЦБ РФ от 22.07.2002 № 102-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитных организаций на территории Российской Федерации».



ГЛАВА 9

АУДИТ ЗАБАЛАНСОВЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКА С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

9.1. Аудит депозитарных операций коммерческого банка

В настоящее время депозитарная деятельность в Российской Федерации регламентируется следующими законодательными и нормативными актами:

1. Гражданским кодексом Российской Федерации.
2. Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» от 22.04.96 № 39-ФЗ (с изменениями и дополнениями).
3. Положением ФКЦБ РФ «О депозитарной деятельности в Российской Федерации», утвержденным постановлением ФКЦБ РФ¹ от 16.10.97 № 36.
4. Письмом ЦБ РФ «О депозитарной деятельности» от 22.09.98 № 237-Т.
5. Указанием ЦБ РФ «О порядке прекращения депозитарной деятельности кредитной организации» от 25.06.99 № 588-У.

Порядок лицензирования депозитарной деятельности регулируется следующими нормативными актами:

1. Порядком лицензирования видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг Российской Федерации, утвержденным постановлением ФКЦБ РФ¹ от 15.08.2000 № 10 (с изменениями и дополнениями).
2. Положением ФКЦБ РФ «О лицензировании различных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг РФ», утвержденным постановлением ФКЦБ РФ¹ от 23.11.98 № 50 (с изменениями и дополнениями).

¹ В настоящее время государственным органом, регулирующим правила совершения операций с ценными бумагами, является Федеральная служба по финансовым рынкам Российской Федерации (ФСФР РФ). Нормативные документы, утвержденные Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг Российской Федерации (ФКЦБ РФ), сохраняют свое действие до утверждения новых нормативных документов.

Порядок бухгалтерского учета депозитарных операций в коммерческих банках регламентирован следующими нормативными документами:

1. Правилами ведения учета депозитарных операций кредитных организаций в Российской Федерации № 44, утвержденными Приказом ЦБ РФ от 25.07.96 № 02-259 (с изменениями и дополнениями).
2. Письмом ЦБ РФ «О вопросах, связанных с завершением перехода к исполнению Инструкции № 44 «Правила ведения учета депозитарных операций кредитных организаций в Российской Федерации» от 12.05.97 № 34-3-3-9/1071.
3. Указанием ЦБ РФ «О временном порядке ведения депозитарных операций с неэмиссионными ценными бумагами» от 15.07.98 № 292-У.
4. Указанием ЦБ РФ «Об особенностях осуществления Банком России проверок депозитарной деятельности кредитных организаций» от 28.10.98 № 385-У.
5. Разъяснениями и рекомендациями ЦБ РФ по вопросам банковского учета депозитарных операций.

Целью аудиторской проверки депозитарной деятельности коммерческого банка является подтверждение соответствия ведения депозитарного учета нормативным требованиям ЦБ РФ, другим законодательным и нормативным актам, а также подтверждение проведенных банком депозитарных операций соответствующими первичными документами.

В соответствии с перечисленными выше целями аудита **задачи аудита** депозитарной деятельности банка заключаются в проверке:

наличия у банка лицензии на осуществление депозитарной деятельности;

наличия внутрибанковских нормативных документов, определяющих порядок проведения депозитарных операций, в том числе регламентирующих документооборот и бухгалтерский учет этих операций;

полноты и качества представленных внутрибанковских документов, соответствия их действующим законодательным и нормативным актам;

наличия в банке процедуры внутреннего контроля за проведением депозитарных операций, оценке ее эффективности;

правильности документального оформления депозитарных операций;

правильности проведения депозитарных операций с позиции бухгалтерского учета;

соответствия данных синтетического и аналитического учета депозитарных операций, в том числе наличия ценных бумаг, выпускаемых в документарной форме, в кассе банка.

Для проведения аудита необходимо запросить у банка следующие документы:

- лицензию на осуществление депозитарной деятельности на рынке ценных бумаг;
- регламент депозитария;
- полный и краткий балансы депо по состоянию на проверяемую отчетную дату;
- оборотные ведомости по счетам депо за проверяемый отчетный период;
- ведомость остатков лицевых счетов депо по состоянию на проверяемую отчетную дату;
- ведомость остатков на корреспондентских счетах депо по состоянию на проверяемую отчетную дату;
- журнал регистрации открытых счетов депо;
- анкеты счетов депо;
- регистрационные карточки лицевых счетов и регистрационные карточки разделов счетов депо;
- операционные журналы лицевых счетов и счетов депо за проверяемый период;
- журналы оборотов по лицевым счетам депо за проверяемый период;
- сводные карточки выпусков ценных бумаг;
- поручения клиентов на проведение операций и отчеты, передаваемые клиентам по итогам совершенных операций (если банк осуществляет операции с ценными бумагами по поручению клиентов).

В соответствии с разработанным планом аудита выполняются аудиторские процедуры по проверке законности осуществления банком депозитарной деятельности и анализа представленных внутрибанковских документов.

Под депозитарной деятельностью понимается оказание услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и(или) учету и переходу прав на ценные бумаги (ст. 7 Федерального закона «О рынке ценных бумаг»). Депозитарием может являться только юридическое лицо, которое имеет лицензию на право депозитарной деятель-

ности. В настоящее время банкам выдается отдельная лицензия на право осуществления депозитарной деятельности.

В целях обобщения имеющихся законодательных и нормативных актов применительно к практике проведения депозитарных операций в банке должно быть разработано и утверждено Положение по ведению депозитарной деятельности. В соответствии с требованиями ЦБ РФ (п. 2.17 Инструкции ЦБ РФ № 44 от 25.07.96) внутрибанковское Положение по ведению депозитарной деятельности должно называться *регламентом депозитария* и содержать установленные правила учета депозитарных операций. Регламент депозитария должен быть утвержден соответствующим полномочным органом управления банка, как правило, правлением банка или председателем правления. Орган, полномочный утверждать подобные внутрибанковские документы, оговорен в уставе банка. В обязанности аудитора входят проверка наличия в банке регламента депозитария, оценка полноты и качества этого внутрибанковского документа, соответствия его действующим законодательным и нормативным актам.

Перед тем как приступить непосредственно к проверке документального оформления и учета депозитарных операций, аудитор должен оценить эффективность внутрибанковского контроля в этой области. Так, в банке, осуществляющем дилерскую и брокерскую деятельность на рынке ценных бумаг, должно быть создано отдельное подразделение, в задачи которого входит ведение депозитарного учета. Если банк выступает на рынке ценных бумаг только в качестве инвестора, обязанности ведения депозитарного учета могут быть возложены на бухгалтерию банка. В любом случае организационная структура подразделений банка должна соответствовать характеру и объему проводимых им операций.

Путем устных опросов специалистов банка аудитор должен выяснить, на какое подразделение банка возложена функция контроля за правильностью проведения депозитарных операций; имеется ли в банке предварительный контроль за проведением депозитарных операций, в том числе регламентирован ли документооборот, разработаны ли должностные инструкции на всех специалистов банка, работа которых затрагивает депозитарную деятельность; присутствуют ли в банке элементы последующего контроля, в том числе за какими конкретно специалистами закреплены обязанности сверки данных синтетического и аналитического учета депозитарных операций, как часто эти сверки про-

водятся и в каких документах фиксируются их результаты; имеется ли в банке программа проверки правильности ведения депозитарных операций. В зависимости от полученных результатов аудитор должен оценить уровень эффективности внутреннего контроля и в дальнейшем соизмерять с ним объем выборки проверяемых операций.

Оценка правильности документального оформления и учета депозитарных операций тесно связана с проверкой операций банка с ценными бумагами в целом. Депозитарный учет является первичным, основополагающим при отражении операций с ценными бумагами в учете банка, так как именно в депозитории фиксируется переход права собственности на ценные бумаги. Если в основном балансе банка учтены вложения в какие-либо финансовые инструменты, а в депозитарном учете право собственности банка на ценные бумаги не зафиксировано, то обоснованность отражения вложений на счетах, предназначенных для учета операций с ценными бумагами, ставится под сомнение. Достоверность остатков на балансовых счетах в таком случае подтвердить нельзя, даже если банком представлены договоры на приобретение ценных бумаг.

В соответствии с требованиями нормативных документов, регулирующих ведение депозитарного учета, в депозитарном учете могут быть отражены только те эмиссионные ценные бумаги (акции, облигации), которые прошли государственную регистрацию. О прохождении государственной регистрации свидетельствует наличие у ценной бумаги государственного регистрационного номера. Регистрационные номера ценных бумаг должны указываться во многих документах аналитического депозитарного учета, а также в балансе депо. Однако в некоторых случаях у банков отсутствует информация о государственной регистрации приобретенных акций. Встает вопрос о правомерности и обоснованности учета акций на балансе депо, а также о возможности учета вложений в такие ценные бумаги в основном балансе банка на счетах, предназначенных для отражения операций с ценными бумагами. В такой ситуации банку целесообразно рекомендовать собрать полную информацию об эмитенте ценных бумаг, уточнить, производит ли он уставную деятельность, и выяснить наличие факта государственной регистрации ценных бумаг. В некоторых случаях эмитентами акций, не прошедших государственную регистрацию, выступают организации, признанные в настоящее время

банкротами или ликвидированные. Вложения банка в акции таких организаций являются неликвидными и не приносят банку доходов. Оценив ситуацию, исходя из представленной банком информации аудитор может рекомендовать банку рассмотреть вопрос о списании вложений в такие ценные бумаги с баланса. До принятия решения о списании вложений целесообразно учесть их на счете, предназначенном для учета дебиторской задолженности, так как у банка отсутствуют основания для отражения таких вложений на счетах по учету операций с ценными бумагами. Следует отметить, что банками в настоящее время создается резерв под возможное обесценение вложений в ценные бумаги.

Нормативными актами Банка России предусмотрено формирование резерва под обесценение ценных бумаг с отнесением затрат по формированию резерва на расходы банка в размере до 100% балансовой стоимости ценных бумаг. Решение о списании вложений за счет резерва должно быть принято соответствующим полномочным органом управления банка. Принятое решение о списании с баланса банка вложений должно подтверждаться соответствующим документом (определением, постановлением судебных, нотариальных органов), свидетельствующим о том, что на момент принятия решения возврат (частичный возврат) вложений невозможен.

В соответствии с действующими нормативными документами на счетах депо подлежат отражению депозитарные операции с эмиссионными ценными бумагами любых форм выпуска, а также депозитарные операции с неэмиссионными ценными бумагами, выпущенными с соблюдением формы и порядка, установленных законодательством. Временный порядок ведения депозитарных операций с неэмиссионными ценными бумагами регламентирован Банком России в Указании от 15.07.98 № 292-У. В соответствии с Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации объектом депозитарной деятельности кредитных организаций могут быть векселя и иные неэмиссионные ценные бумаги, переданные кредитной организации, осуществляющей депозитарную деятельность, ее клиентами на основании депозитарного договора, если проведение депозитарных операций с неэмиссионными ценными бумагами предусмотрено утвержденным кредитной организацией регламентом депозитария.

Кредитная организация, принимающая неэмиссионные ценные бумаги своих клиентов на основании соответствующих до-

говоров, обязана организовать депозитарный учет этих ценных бумаг. В Указании Банка России от 15.07.98 № 292-У предусмотрено также, что кредитная организация вправе принимать неэмиссионные ценные бумаги на хранение на основании договоров хранения. Хранение ценных бумаг, не сопровождающееся учетом и удостоверением прав клиентов на эти бумаги, не является депозитарной деятельностью, поэтому депозитарный учет принятых на хранение ценных бумаг не ведется. Однако принятые на хранение ценные бумаги должны быть учтены на соответствующем внебалансовом счете. Кредитные организации обязаны вести учет векселей и иных неэмиссионных ценных бумаг, принадлежащих им на праве собственности, в том же порядке, который предусмотрен для ведения депозитарного учета неэмиссионных ценных бумаг, принятых от клиентов. В рассматриваемом нами Указании Банка России регламентированы также особенности ведения банками аналитического депозитарного учета неэмиссионных ценных бумаг.

При проведении аудита депозитарных операций коммерческого банка большое внимание должно быть уделено проверке правильности депозитарного учета операций с неэмиссионными ценными бумагами, в частности с векселями, так как часто эти операции являются значимыми для банка, занимают в общем объеме операций с ценными бумагами достаточно высокий удельный вес.

Основные понятия, применяемые при ведении учета депозитарных операций, приведены в Инструкции Банка России от 25.07.96 № 44. Принцип построения баланса депо следующий: в активе баланса ценные бумаги учитываются на счетах депо по местам хранения (ценные бумаги на хранении в депозитарии; ценные бумаги на хранении в ведущем депозитарии; ценные бумаги на хранении в других депозитариях; ценные бумаги в пути, на проверке, на переоформлении и др.). В пассиве баланса депо бумаги учитываются на счетах депо в разрезе владельцев ценных бумаг (ценные бумаги владельцев; ценные бумаги, принадлежащие депозитарию; ценные бумаги в доверительном управлении и др.). Учет всех ценных бумаг осуществляется на балансе депо в штуках.

Рассмотрим основные моменты проверки депозитарных операций банка в том случае, если он выступает на рынке ценных бумаг только в качестве **инвестора**. В этом случае банк, как правило, выполняет функции субдепозитария. Операции банка по приобретению и продаже ценных бумаг должны осуществляться на ос-

новании соответствующих договоров купли-продажи или выписок из торговой системы (если операции совершались на бирже). В учете операции по счетам депо должны проводиться банком на основании получаемых выписок, из реестров или отчетов головного депозитария, подтверждающих факт перехода права собственности на ценные бумаги. Распространенной ошибкой банков является проведение операций по балансу депо на основании договоров купли-продажи ценных бумаг или выписок из торговой системы, а не на основании вышеназванных документов.

Следует обратить внимание на правильность применения соответствующих счетов депо для учета ценных бумаг, принадлежащих банку, а также на полноту и правильность ведения аналитического учета к сборным счетам депо. При аудите должны быть проверены операционные журналы лицевых счетов депо и журналы оборотов по лицевым счетам депо; учтенные в них операции должны соответствовать операциям, проведенным по основному балансу банка. Общее количество ценных бумаг, учтенных на балансе депо по состоянию на проверяемую отчетную дату, должно соответствовать количеству ценных бумаг, учтенных в основном балансе банка.

Банк, проводящий операции с ценными бумагами **по поручению клиентов**, может являться как субдепозитарием, так и головным депозитарием в зависимости от заключенных им договоров на депозитарное обслуживание. Проверка депозитарных операций банка, работающего по поручению клиентов, включает целый ряд основных процедур:

- необходимо установить, со всеми ли клиентами банком заключены договоры на депозитарное обслуживание, а также оценить качество депозитарных договоров с юридической точки зрения;

- в выборочном порядке проверить правильность учета ценных бумаг депонентов на соответствующих счетах депо (по видам ценных бумаг и местам их хранения);

- уточнить, все ли операции с ценными бумагами депонентов совершаются в строгом соответствии с поручениями последних;

- обратить внимание на своевременность представления отчетов депонентам, а также на правильность составления этих отчетов;

- установить, производится ли по состоянию на отчетную дату сверка количества ценных бумаг, принадлежащих депонентам, с выпиской из головного депозитария или с отчетом компании – независимого регистратора.

Сверка данных синтетического и аналитического учета по счетам депо должна быть проведена в любом случае, независимо от того, выступает банк посредником или инвестором на рынке ценных бумаг. Количество ценных бумаг, учтенных в балансе депо, должно соответствовать количеству ценных бумаг, зафиксированному в выписке из головного депозитария или отчете компании – независимого регистратора по состоянию на проверяемую отчетную дату. Кроме того, общее количество ценных бумаг, учтенных на балансе депо, должно соответствовать данным проверочной ведомости остатков лицевых счетов депо. Количество ценных бумаг, учтенных на балансе депо в качестве собственных ценных бумаг банка-депозитария, должно соответствовать количеству ценных бумаг, учтенных в основном балансе банка.

Следует обратить внимание на правильность ведения банком аналитического учета по счетам депо в целом. Так, в соответствии с требованиями Инструкции ЦБ РФ от 25.07.96 № 44 банком, осуществляющим депозитарную деятельность, должны заполняться различные формы аналитического учета: анкеты счетов депо, регистрационные карточки лицевых счетов, регистрационные карточки разделов счета депо, сводные карточки выпусков ценных бумаг и некоторые другие формы. В целях ведения более детального учета банки не должны пренебрегать составлением указанных форм.

При проведении аудита по состоянию на годовую отчетную дату необходимо проверить наличие ценных бумаг, выпущенных в документарной форме, в кассе банка. Однако проведение такой проверки возможно только в случае, если на момент проведения аудита документарные ценные бумаги учтены на балансе депо.

9.2. Аудит доверительного управления имуществом

К документам, регламентирующим операции по доверительному управлению имуществом, относятся:

1. Гражданский кодекс РФ (ч. 1).
2. Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» от 22.04.96 № 39-ФЗ.
3. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.90 № 395-1 (с последующими изменениями и дополнениями).

4. Постановление ФКЦБ РФ «Об утверждении положения о доверительном управлении ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги» от 17.10.97 № 37.

5. Положение ЦБ РФ «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 05.12.2002 № 205-П (с последующими изменениями и дополнениями).

6. Инструкция ЦБ РФ «О порядке осуществления операций доверительного управления и бухгалтерском учете этих операций» от 02.07.97 № 63 (с последующими изменениями и дополнениями).

7. Положение ЦБ РФ «Об особенностях совмещения брокерской, дилерской деятельности и деятельности по доверительному управлению ценными бумагами с операциями по централизованному клирингу, депозитарному и расчетному обслуживанию» от 20.01.98 № 16-П.

По договору доверительного управления одна сторона (учредитель управления) передает другой стороне (доверительному управляющему) на определенный срок имущество в доверительное управление, а другая сторона обязуется осуществлять управление этим имуществом в интересах учредителя управления или указанного им лица (выгодоприобретателя).

При этом передача имущества в доверительное управление не влечет перехода права собственности на него к доверительному управляющему. Доверительный управляющий имеет право совершать в отношении этого имущества любые юридические и фактические действия в интересах выгодоприобретателя, действуя при этом от своего имени, но указывая, что выступает в качестве доверительного управляющего.

Объектами доверительного управления для кредитной организации, выступающей в качестве доверительного управляющего, могут быть денежные средства в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте, ценные бумаги, природные драгоценные камни и драгоценные металлы, производные финансовые инструменты, принадлежащие резидентам Российской Федерации на правах собственности.

Операции доверительного управления денежными средствами и иным имуществом согласно Федеральному закону «О банках и банковской деятельности» кредитными организациями проводятся на основании лицензии на осуществление банковских операций.

В то же время доверительное управление ценными бумагами и денежными средствами, предназначенными для инвестирования в ценные бумаги, подпадает также под действие Федерального закона «О рынке ценных бумаг», и для совершения указанных операций банки получают лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами. Таким образом, на доверительное управление ценными бумагами и денежными средствами, предназначенными для инвестирования в ценные бумаги, распространяются как общие требования, предъявляемые к доверительному управлению, так и требования, предъявляемые законодательством о рынке ценных бумаг к осуществлению данного вида профессиональной деятельности.

Кредитная организация не может инвестировать под условия гарантий самой кредитной организации и взаимосвязанных с ней юридических лиц средства, полученные в доверительное управление.

Имущество, полученное кредитной организацией – доверительным управляющим в доверительное управление, обособляется от другого имущества учредителя управления, а также от имущества кредитной организации – доверительного управляющего.

Для проведения кредитными организациями – доверительными управляющими расчетов в рублях по доверительному управлению в учреждениях Банка России открывается отдельный лицевой счет балансового счета 40701 «Финансовые организации». Указанный счет открывается кредитными организациями – доверительными управляющими по месту открытия корреспондентского (субкорреспондентского) счета кредитной организации (филиала). Для проведения кредитными организациями – доверительными управляющими расчетов по доверительному управлению в иностранной валюте счет 40701 открывается в других уполномоченных банках. Кредитные организации – доверительные управляющие могут открывать счет 40701 для расчетов по доверительному управлению в иностранной валюте в нескольких уполномоченных банках.

Цели аудиторской проверки:

- определить, что бухгалтерский учет операций доверительного управления достоверен и операции осуществляются в соответствии с нормативными актами;
- убедиться, что доходы/расходы от операций доверительного управления своевременно отражаются на счетах доходов/расходов;

- установить, что контрольные процедуры в области операций доверительного управления адекватны существующим в данной области рискам.

Для достижения целей проверки необходимо выполнить следующие процедуры:

1) ознакомиться с внутренним положением банка, регламентирующим порядок доверительного управления. Аудитору следует убедиться, что внутреннее положение банка не противоречит Инструкции ЦБ РФ № 63 и другим нормативным актам ЦБ РФ в этой области банковской деятельности; постановлению ФКЦБ РФ от 17.10.97 № 37;

2) провести интервью с представителем отдела доверительного управления банка о политике в области управления имуществом, процедурах контроля и документообороте. Подробно задокументировать полученную информацию. В процессе интервью и дальнейшей работы необходимо убедиться, существует ли организационно-техническое и функциональное разделение соответствующих подразделений; имеется ли территориальная изоляция служащих и документов, относящихся к операциям доверительного управления; взято ли письменное обязательство о неразглашении конфиденциальной информации с работников банка; разработаны ли в банке правила ограничения обмена служебной и конфиденциальной информацией между подразделениями банка; отслеживает ли служба внутреннего контроля банка факты возникновения конфликта интересов при проведении операций доверительного управления;

3) при выполнении банком функций доверительного управляющего в отношении ОФБУ аудитору необходимо проверить правомерность создания ОФБУ и ознакомиться с инвестиционной декларацией и общими условиями создания и доверительного управления имуществом ОФБУ. Каждый отдельный ОФБУ предварительно должен быть зарегистрирован в региональном ГУ ЦБ РФ.

Создание ОФБУ допускается только при выполнении банком следующих условий:

- с момента государственной регистрации кредитной организации прошло не менее одного года;
- размер собственных средств (капитала) кредитной организации должен составлять не менее 100 млн руб.;
- кредитная организация на шесть последних отчетных дат перед датой принятия решения о создании ОФБУ должна быть

отнесена к первой категории по финансовому состоянию (финансово стабильные банки), определяемой территориальным учреждением Банка России в соответствии с требованиями Указания банка России «О критериях определения финансового состояния кредитных организаций» от 31.03.2000 № 766-У.

Кредитная организация имеет право создавать ОФБУ, в состав которого входят валютные ценности (иностранная валюта, ценные бумаги, выраженные в иностранной валюте, драгоценные металлы и природные драгоценные камни), только при наличии соответствующей лицензии Банка России, дающей право на осуществление операций с иностранной валютой и(или) драгоценными металлами.

Решение о создании ОФБУ принимается органом управления кредитной организации, уполномоченным уставом кредитной организации одновременно с утверждением двух документов: инвестиционной декларации и общих условий создания и управления имуществом ОФБУ.

Общие условия должны содержать следующее:

- описание прав и обязанностей доверительного управляющего и членов ОФБУ;
- описание видов имущества, принимаемого в ОФБУ;
- сроки и объемы представляемой отчетности;
- размер вознаграждения доверительного управляющего;
- порядок выплаты доходов выгодоприобретателям;
- порядок ликвидации ОФБУ.

На титульном листе общих условий создания и доверительного управления имуществом должна быть проставлена отметка регистрирующего органа о регистрации ОФБУ в региональном ГУ ЦБ РФ. После регистрации ОФБУ общие условия создания и доверительного управления имуществом должны быть опубликованы.

Инвестиционная декларация содержит информацию о доле каждого вида ценных бумаг (акций, облигаций, векселей и др.), входящих в портфель инвестиций ОФБУ; о доле средств, размещаемых в валютные ценности, об отраслевой диверсификации вложений (по видам отраслей эмитентов ценных бумаг). Доверительный управляющий должен строго соблюдать инвестиционную декларацию по управлению имуществом ОФБУ. Декларация не может быть изменена до прекращения деятельности ОФБУ.

Банк как доверительный управляющий заключает договоры с учредителями управления. При этом должны соблюдаться следующие требования:

- договоры должны быть заключены со всеми учредителями управления;
- договоры должны быть юридически правильно оформлены;
- содержание договоров не должно входить в противоречие с общими условиями создания и доверительного управления имуществом;
- передача имущества в управление оформляется сертификатами долевого участия.

Для проверки данного аспекта необходимо выбрать несколько учредителей управления по сальдовой ведомости либо по любому доступному списку и запросить по ним договоры. Наличие доверенностей на заключение договоров проверяется по книге доверенностей. Выполнение договоров проверяется по проводкам в балансе ОФБУ. Следует также иметь в виду, что не реже одного раза в год управляющий должен представлять учредителю управления следующую информацию:

о размере доли учредителя доверительного управления в ОФБУ на дату составления отчета;

размере доли других учредителей доверительного управления в этом же ОФБУ на дату составления отчета;

расходах, понесенных доверительным управляющим по доверительному управлению имуществом за отчетный период, на дату составления отчета;

доходах (прибыли), полученных доверительным управляющим за отчетный период, на дату составления отчета;

доходе, приходящемся на сертификат долевого участия учредителя управления;

составе портфеля инвестиций, сформированного в соответствии с инвестиционной декларацией.

Для проверки отчетности доверительного управляющего необходимо затребовать пакет отчетности, направляемой в ЦБ РФ.

Отчетность проверяется на предмет правильного оформления документов, соответствия данных проводимым операциям, а также синтетическому и аналитическому учету.

На основании отчетности банка о доверительном управлении имуществом аудитор должен убедиться в соблюдении ряда требований, предусмотренных нормативными документами ЦБ РФ:

операции по аккумулированию средств учредителей доверительного управления имуществом начали осуществляться банком после регистрации ОФБУ;

не более 15% активов ОФБУ вложено в ценные бумаги одного эмитента либо группы эмитентов, связанных между собой отношениями имущественного контроля или письменным соглашением (настоящее ограничение не распространяется на государственные ценные бумаги);

переоформление сертификата долевого участия на другое лицо или группу лиц производилось банком только на основании заявления, подаваемого владельцем сертификата долевого участия;

операции со средствами, вложенными в ОФБУ, ведутся в строгом соответствии с инвестиционной декларацией;

представленные ценными бумагами активы ОФБУ находятся на хранении в депозитарии (собственном или в других депозитариях);

банк как доверительный управляющий регистрирует в государственных органах права собственности и другие вещные права на недвижимое имущество, осуществляет операции доверительного управления в интересах учредителя управления; он не должен инвестировать средства ОФБУ в ценные бумаги зависимых организаций, а также дочерних организаций от зависимых организаций;

доходы, за вычетом вознаграждения, причитающегося доверительному управляющему, и компенсации расходов доверительного управляющего на управление ОФБУ делятся пропорционально доле каждого учредителя доверительного управления в имуществе ОФБУ. Подразделение, проводящее доверительные операции, составляет справку-ведомость о доходах, причитающихся выгодоприобретателям (за подписью управляющего ОФБУ), на основании которой осуществляется выплата доходов.

В процессе проверки ведения бухгалтерского учета операций доверительного управления аудитору необходимо удостовериться, что:

бухгалтерский учет операций осуществляется на отдельном балансе доверительного управления. Операции доверительного управления не проводятся по основному балансу банка (за исключением отнесения доходов и расходов в установленных случаях и проведения расчетов через счет 40701). Для ведения операций доверительного управления используются счета доверительного управления;

аналитический учет операций ведется в разрезе учредителей и по каждому ОФБУ (по всем счетам), а также в разрезе видов акти-

вов и обязательств, расчетов и результатов управления в зависимости от характеристики конкретного счета доверительного управления;

по каждому индивидуальному договору доверительного управления и по каждому ОФБУ ведется отдельный баланс. На основании отдельных балансов составляется сводный баланс доверительного управления;

сводный баланс доверительного управления составляется ежедневно;

синтетический учет операций ведется на счетах 801–810 и 851–855 согласно Правилам № 205-П.

В процессе проверки ведения бухгалтерского учета операций доверительного управления аудитору следует провести сверку аналитического (ведомость остатков либо аналогичный регистр учета) и синтетического (баланс) учета и проверить существенные сделки по счетам доверительного управления на предмет соответствия сделанных проводок Правилам № 205-П. Важно также дать свое заключение о правильности определения и отражения доходов и расходов по операциям доверительного управления.

Следует отметить, что доходы, полученные доверительным управляющим в виде вознаграждения за оказанные услуги, связанные с управлением имуществом, подлежат обложению налогом на прибыль. Убытки, если они произошли не вследствие непреодолимой силы либо действий учредителей управления, а по вине доверительного управляющего, относятся на финансовые результаты деятельности банка – доверительного управляющего. Расходы по организации доверительного управления имуществом, понесенные управляющим, включаются в себестоимость. Уплата налога на добавленную стоимость по всем операциям в рамках доверительного управления производится доверительным управляющим в соответствии с Налоговым кодексом РФ (НК РФ).

9.3. Аудит срочных сделок с ценными бумагами

Основными документами, регламентирующими ведение срочных сделок с ценными бумагами, которыми должны руководствоваться аудиторы для осуществления проверки законности и правильности их ведения, являются:

1. Положение ЦБ РФ «О порядке ведения бухгалтерского учета сделок покупки-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов и ценных бумаг в кредитных организациях» от 21.03.97 № 55 (с изменениями и дополнениями).

2. Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, от 05.12.2002 № 205-П (с изменениями и дополнениями) – раздел 5 «Операции с ценными бумагами».

Операции по купле-продаже ценных бумаг, по которым дата расчетов не совпадает с датой заключения сделки, а также операции по обратной части операций РЕПО учитываются по счетам в разделе Г «Срочные операции» Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях. Сделки учитываются с даты их заключения до наступления первой по срокам даты расчетов. В зависимости от срока исполнения сделки подразделяют на наличные и срочные.

Наличная (кассовая) сделка – сделка с немедленной поставкой, при этом дата валютирования отстоит от даты заключения сделки не более чем на два календарных дня.

Срочная сделка – сделка, при которой дата валютирования отстоит от даты заключения сделки более чем на два календарных дня.

Сделка РЕПО – финансовая операция, состоящая из двух частей. Первая часть осуществляется как обыкновенная операция купли-продажи ценных бумаг, вторая – как обратная часть этой операции, при которой по первой сделке продавец берет на себя обязательство по выкупу этих ценных бумаг, а покупатель – обязательство по продаже этих ценных бумаг в определенный сторонами день. Обратная операция по купле-продаже осуществляется по цене, отличной от цены первоначальной продажи, что и составляет доход одной из сторон. Фактически для кредитной организации операция РЕПО, по сути, является операцией кредитования под залог ценных бумаг.

На активных счетах раздела Г учитываются **требования:**

по наличным сделкам –

сч. 930 «Требования по поставке денежных средств»,

сч. 932 «Требования по поставке ценных бумаг»,

по срочным сделкам –

сч. 933 «Требования по поставке денежных средств» (с отражением по счетам второго порядка сделок с различными сроками исполнения),

сч. 935 «Требования по поставке ценных бумаг» (с отражением по счетам второго порядка сделок с различными сроками исполнения),

по сделкам РЕПО –

сч. 936 «Требования по обратному выкупу ценных бумаг» (с отражением по счетам второго порядка сделок с различными сроками исполнения),

сч. 937 «Требования по обратной продаже ценных бумаг» (с отражением по счетам второго порядка сделок с различными сроками исполнения).

На пассивных счетах учитываются **обязательства**:

по наличным сделкам (соответственно счета 960 и 962);

по срочным сделкам (соответственно счета 963 и 965);

по операциям РЕПО (соответственно счета 966 и 967).

Остатки по активным счетам представляют собой аналог дебиторской задолженности контрагента по сделке: возникновение требования проводится по дебету, исполнение – по кредиту. Остатки по пассивным счетам – аналог кредиторской задолженности перед контрагентом по сделке: по кредиту учитывается возникновение обязательства, по дебету – его исполнение.

Требования и обязательства по сделкам с разными сроками исполнения учитываются на отдельных счетах второго порядка. Счета для учета требований и обязательств определяются по срокам от даты заключения сделки до даты исполнения соответствующего требования или обязательства. По мере изменения сроков, оставшихся до даты исполнения требования или обязательства, производится перенос сумм на соответствующий счет второго порядка.

Счета открываются для резидентов и нерезидентов. Аналитический учет организован по видам ценных бумаг (выпускам и номиналам) и по видам договоров.

Проведение операций по сделкам с ценными бумагами подтверждается соответствующими первичными документами (отчеты дилеров, договоры и др.) и оформляется бухгалтерскими записями (проводками):

по наличным сделкам:

намерения по приобретению –

Д-т сч. 932(01–02)

К-т сч. 960(01–02);

намерения по продаже –

Д-т сч. 930(01–02)

К-т сч. 962(01–02);

при наступлении даты валютирования счета закрываются обратной бухгалтерской проводкой;

по срочным сделкам:

намерения по приобретению –

Д-т сч. 935(01–10)

К-т сч. 963(01–10);

намерения по продаже –

Д-т сч. 933(01–10)

К-т сч. 965(01–10);

при наступлении даты валютирования счета закрываются обратной бухгалтерской проводкой;

по операциям РЕПО:

намерения по приобретению –

Д-т сч. 937(01–10)

К-т сч. 966(01–10);

намерения по продаже –

Д-т сч. 936(01–10)

К-т сч. 967(01–10);

при наступлении даты валютирования счета закрываются обратной бухгалтерской проводкой.

Требования и обязательства по ценным бумагам в разделе Г подлежат переоценке, если ценные бумаги имеют рыночную котировку.

Переоценка осуществляется в день:

заклучения сделки – на сумму разницы между курсом сделки и официальным курсом на ОРЦБ;

изменений официальных курсов – на сумму разницы между последним и вновь устанавливаемым курсом.

Для отражения курсовых разниц по ценным бумагам в разделе Г имеются парные счета:

940 (А) «Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг» (отрицательные),

970 (П) «Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг» (положительные).

Учет нереализованных доходов по сделкам купли-продажи ценных бумаг отражается по кредиту счета 97001 в корреспонденции со следующими счетами:

при падении курса ценной бумаги – дебет счета по учету обязательств,

при росте курса – дебет счета по учету требований.

Учет нереализованных расходов по сделкам купли-продажи ценных бумаг отражается по дебету счета 94001 в корреспонденции со следующими счетами:

при падении курса – кредит счета по учету требований;

при росте курса – кредит счета по учету обязательств.

На конец операционного дня нереализованные курсовые разницы для каждого вида ценных бумаг могут оставаться только на одном счете из открытой пары: на активном – расходы, на пассивном – доходы.

Учет срочных сделок с «валютными ценными бумагами» осуществляется в том же порядке, но с учетом следующих особенностей:

1) требования/обязательства по поставке котируемых ценных бумаг переоцениваются по двум параметрам:

– при изменении рыночной цены – в корреспонденции со счетами нереализованных курсовых разниц по переоценке ценных бумаг;

– при изменении курса валюты номинала (обязательства) – в корреспонденции со счетами нереализованных курсовых разниц по переоценке иностранной валюты;

2) требования/обязательства по поставке денежных средств учитываются в валюте платежа по сделке и переоцениваются при изменении ее курса в корреспонденции со счетами нереализованных курсовых разниц по переоценке иностранной валюты.

В день наступления срока расчетов по договору (даты валютирования) учет сделки в разделе Г прекращается. С этой целью внебалансовые счета закрываются с одновременным переносом требований и обязательств по сделке на балансовые счета 47408 (А) и 47407 (П) «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам». Учет нереализованных доходов и расходов ведется на счетах 61307 «Переоценка ценных бумаг – положительные разницы» и 61407 «Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы».

По операции покупки ценных бумаг выполняются проводки: обязательства по поставке денежных средств –

Д-т сч. 47407

К-т расчетного счета контрагента;

требования по поставке ценных бумаг –

К-т сч. 47408

Д-т счета по учету ценных бумаг.

По операции продажи ценных бумаг выполняются:
обязательства по поставке ценных бумаг –

К-т счета по учету ценных бумаг

Д-т сч. 47407;

требования по поставке денежных средств –

К-т сч. 47408

Д-т расчетного счета контрагента.

Аудит срочных операций банка с ценными бумагами предполагает проверку:

соответствия договоров на куплю-продажу ценных бумаг юридическим нормам;

правильности и достоверности сделок РЕПО, ведения парных внебалансовых счетов по сделкам РЕПО;

правильности отражения в учете положительных и отрицательных разниц, нереализованных курсовых разниц по ценным бумагам, подлежащим переоценке;

своевременности переноса требований и обязательств со счетов раздела Г на балансовые счета.



ГЛАВА 10

АУДИТ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

10.1. Нормативное регулирование проведения расчетных операций

К законодательным и нормативным актам, регламентирующим проведение расчетных операций, относятся:

1. Гражданский кодекс РФ (гл. 9, 27, 28, 29, 44, 45 регулируют корреспондентские отношения, а ст. 55, 849, 855 регулируют проведение операций по расчетам с филиалами).
2. Положение ЦБ РФ «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» от 04.02.2004 № 242-П.
3. Положение ЦБ РФ «О безналичных расчетах в Российской Федерации» от 03.10.2002 № 2-П (с изменениями и дополнениями).
4. Инструкция ЦБ РФ «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» от 14.01.2004 № 109-И.
5. Положение ЦБ РФ «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 05.12.2002 № 205-П (с изменениями и дополнениями).
6. Положение ЦБ РФ «Положение о межрегиональных электронных расчетах, осуществляемых через расчетную сеть Банка России» от 23.06.98 № 36-П.
7. Указание ЦБ РФ «Об особенностях применения форматов расчетных документов при осуществлении электронных расчетов через расчетную сеть Банка России» от 24.04.2003 № 1274-У.
8. Приказ МНС России, ГТК России и Минфина России «Об утверждении Правил указания информации в полях расчетных документов на перечисление налогов, сборов и иных обяза-

тельных платежей в бюджетную систему Российской Федерации» от 03.03.2003 № БГ-3-10/98/197/22н.

9. Указание ЦБ РФ «О внесении изменений и дополнений в Положение Банка России от 15.12.2002 № 205-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 20.06.2003 № 1294-У.
10. Положение ЦБ РФ «Положение о порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в РФ» от 01.04.2003 № 222-П.
11. Указание ЦБ РФ «О порядке установления уполномоченными банками корреспондентских отношений с банками-нерезидентами, зарегистрированными в государствах и на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим и(или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (офшорных зонах)» от 07.08.2003 № 1317-У.
12. Письмо ЦБ РФ «Об усилении контроля при установлении корреспондентских отношений с кредитными организациями-нерезидентами от 24.01.2003 № 12-Т.

Целевая направленность проводимого аудита расчетных операций заключается в проверке соблюдения кредитной организацией и ее клиентами платежной дисциплины.

Задача аудиторской проверки операций банка по корреспондентским счетам состоит в оценке движения средств по этим счетам с точки зрения правомерности отнесения на них поступивших или списанных сумм, определения своевременности совершения операций и соответствие бухгалтерского учета требованиям нормативных документов Банка России, а также правилам и обычаям международного делового оборота. В связи с этим необходимо учитывать, что отдельных нормативных актов, регламентирующих учет межбанковских расчетных операций в иностранной валюте, Банком России в настоящее время не предусмотрено. Поэтому учет данных операций в кредитных организациях ведется согласно Положению ЦБ РФ от 03.10.2002 № 2-П. Осуществляя аудиторскую проверку, необходимо обратить внимание на наличие в аналитическом учете банка (филиала) ведения лицевых счетов отдельно по филиалам, клиентам и банкам-контрагентам в разрезе каждого вида валюты.

При аудите расчетных операций в первую очередь рассматриваются документы, обязательные для ведения учета этих операций кредитной организацией, к которым относятся:

- лицензия на осуществление банковских операций, выданная кредитной организации Банком России;
- сообщение о внесении кредитной организации (филиала) в Книгу государственной регистрации кредитных организаций и о присвоении им соответствующего порядкового номера;
- учетная политика кредитной организации;
- внутрибанковские правила построения расчетной системы кредитной организации;
- Книга регистрации открытых счетов;
- договоры банковского счета с клиентами;
- договоры о корреспондентских отношениях и дополнительные соглашения к ним;
- сводный баланс кредитной организации и балансы за определенный период – ежедневные, ежемесячные, квартальные, годовые с учетом заключительных оборотов;
- оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации (филиала) – форма № 101 (ежемесячная);
- ведомость остатков по счетам кредитной организации;
- ведомость расхождений (журналы ракордов) с выписками из банка-корреспондента;
- бухгалтерский журнал;
- лицевые счета;
- документы дня;
- материалы различных проверок коммерческого банка (инспекционной, аудиторской, ревизионной и др.).

При проверке филиала кредитной организации необходимо дополнительно рассмотреть следующие документы:

- заверенную в установленном порядке копию сообщения Банка России о внесении филиала в Книгу государственной регистрации кредитных организаций и присвоения ему порядкового номера;
- оригинал доверенности, выданной кредитной организацией руководителю филиала, удостоверяющей его полномочия;
- положение о филиале;
- распоряжение руководителя кредитной организации об открытии счетов межфилиальных расчетов;
- баланс филиала.

10.2. Аудит расчетных операций клиентов кредитных организаций

10.2.1. Аудит соблюдения правил открытия и ведения счетов клиентов-юридических лиц в валюте РФ

Аудиторская проверка обоснованности открытия счетов клиентам-резидентам юридическим лицам, как правило, является выборочной (в то же время при аналогичной проверке, проводимой органами государственного Казначейства либо МНС¹ России, да и непосредственно аудиторами, может носить сплошной характер).

В результате проверки юридических дел клиентов проверяется наличие (отсутствие) следующих документов:

- заявления на открытие расчетного (текущего) счета;
- копий: свидетельства о государственной регистрации, устава, учредительных документов, заверенных в установленном порядке (либо нотариусом, либо регистрирующим органом);
- карточки с образцами подписей уполномоченных должностных лиц и оттискам печати клиента-резидента, заверенных уполномоченным лицом кредитной организации нотариально в установленном порядке;
- свидетельства о постановке на учет в органах МНС России по месту нахождения юридического лица; справок из Пенсионного фонда РФ, Фондов обязательного медицинского страхования, социального страхования, органов статистики;
- документы о подтверждении полномочий руководителя и главного бухгалтера;
- договора банковского счета.

Кроме приведенного обязательного перечня документов в юридических делах клиентов банков должна присутствовать анкета клиента, заполняемая в связи с введением в действие Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма» от 07.08.2001 № 115-ФЗ.

¹ В настоящее время Федеральная налоговая служба. Указ Президента РФ от 09.03.2004 № 649.

При открытии счета филиалу клиента необходимо наличие в юридическом деле приказа о создании филиала (подразделения юридического лица) и документа, в котором указывается перечень операций, разрешенных к выполнению по данному субсчету. Необходимо обратить внимание, что карточки с образцами подписей должностных лиц должны быть в этом случае заверены головной организацией клиента.

Далее аудиторами проверяется своевременность уведомления органов МНС России об открытии клиенту счета. Согласно указу Президента РФ № 1006 исчисляемым сроком признано пять банковских дней. Следует отметить, что данная норма касается открытия всех возможных счетов клиентам и непосредственно самой кредитной организацией при открытии ею корреспондентских счетов.

Аудиторской проверкой предусматривается сопоставление количества открытых счетов клиентам банка с записями в Книге регистрации счетов, имеющейся в кредитной организации. А также необходимо проверить, соответствуют ли открытые лицевые счета клиентов-юридических лиц в бухгалтерском балансе банка статусу этих клиентов и их организационно-правовой форме (раздел 4 Плана счетов).

10.2.2. Аудит осуществления безналичных расчетов по счетам клиентов-юридических лиц

В ходе проверки правильности соблюдения порядка ведения счетов клиентов необходимо первоначально рассмотреть в документах дня банка основания списания средств со счетов клиентов. Следует учитывать, что платежи со счетов клиентов должны осуществляться только в пределах остатка средств на счете и только по распоряжению владельца счета с соблюдением календарной очередности представления расчетного документа в банк и очередности его списания со счета (ст. 855 ГК РФ). В то же время без распоряжения владельца счета денежные средства списываются со счета только по решению судебных органов или в случаях, предусмотренных договором банковского счета.

Аудиторами проверяется:

- своевременность списания средств с клиентских счетов (не позднее следующего банковского дня, за днем представления расчетного документа в банк к исполнению (статья 849 ГК РФ) в случае, если договором банковского счета не предусмотрено иного срока;

- своевременность зачисления средств, поступивших в пользу клиентов банка;

- порядок формирования картотеки № 2 к внебалансовому счету 90902 «Расчетные документы, не оплаченные в срок», лицевые счета которого необходимо вести отдельно по каждому плательщику в порядке календарной очередности поступления документов в банк;

при проверке карточки № 2 необходимо учитывать, что отзыв неисполненных расчетных документов клиентов (в том числе и частичный) должен производиться банком только при наличии заявлений об отзыве, хранящихся в документах дня банка. В случае если счет клиента закрыт, то проверяется наличие в юридическом деле клиента описи возвращенных расчетных документов; если возврат документов невозможен, они должны иметься в юридических делах клиентов. При проверке журнала регистрации расчетных документов необходимо учитывать наличие записи с указанием даты по документам, по которым осуществлен возврат. Если имеет место частичная оплата платежных поручений, следует проверить наличие в документах дня банка платежных ордеров на частичную оплату и отметки в верхнем правом углу платежных поручений записи «частичная оплата». Кроме того, на оборотной стороне документа должна быть запись о частичном платеже (порядковый номер частичного платежа, номер и дата платежного ордера, сумма частичного платежа, сумма остатка, подпись ответственного исполнителя банка);

- наличие подтверждения остатков лицевых счетов клиентов по состоянию на 1 января проверяемого периода, заверенных подписями должностных лиц клиентов-юридических лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

При проводимых проверках следует иметь в виду, что если клиент пользуется услугами системы «банк–клиент», то весь обмен документами с клиентом проводится в электронном виде и заверяется электронной подписью (Федеральный закон «Об электронной цифровой подписи» от 10.01.2002 № 1-ФЗ).

Аудиторами проверяется соблюдение нормативных требований, предъявляемых к информации, содержащейся в расчетных документах, идентифицирующих плательщика и получателя средств; информации, непосредственно идентифицирующей платеж в расчетных документах на перечисление налогов, сборов и иных обязательных платежей в бюджетную систему Российской Федерации, таможенных и иных платежей от внешнеэкономической деятельности. Кроме того, необходимо обратить внимание на наличие в расчетных документах информации, идентифицирующей лицо или орган, оформивших данный расчетный документ. В этих целях прежде всего требуется оценить проверку проводимого банками контроля:

- правильности оформления расчетных документов, в частности их основных реквизитов: наименование расчетного документа, его дата выписки и номер, реквизиты плательщика и получателя средств, в том числе и банковские реквизиты плательщика и получателя средств, назначение платежа со ссылкой на договор в случае его предоплаты, сумма (цифрами и прописью), а также наличие ссылки на выделение НДС – налога на добавленную стоимость, а также других налогов, подлежащих уплате (при условии, если платеж не предусматривает уплату налога, это также должно фиксироваться в расчетном документе в графе «назначение платежа»);

- расчетных документов при их приеме к исполнению в части заполнения полей 101–110 платежного поручения формы 0401060 Приложения 1 Положения ЦБ РФ № 2-П и инкассового поручения формы 0401071 Приложения 13 Положения ЦБ РФ № 2-П, в соответствии с которыми расчетные документы, содержащие информацию в поле 101, подлежат проверке на обязательное указание информации в полях 102–110 (это касается и документов, поступивших в кредитные организации в электронной форме);

- наличия в расчетном документе ссылки на один налог (сбор) и один код бюджетной классификации¹, т.е. в одном расчетном документе не может быть указано более одного показателя основания платежа и типа платежа.

Расчетными документами на основании Положения ЦБ РФ от 03.10.2002 № 2-П являются платежные поручения, аккредитивы, чеки, платежные требования и инкассовые поручения.

¹ Согласно классификации доходов бюджетов Российской Федерации.

При осуществлении проверки расчетов платежными поручениями проверяется своевременность исполнения банком данных расчетных операций, учитывая, что срок действия всех составляет 10 календарных дней, не считая дня его выписки. При проверке учитывается, что платежные поручения должны приниматься банком независимо от наличия денежных средств на счете клиента. В случае если средств на счете недостаточно и договором банковского счета не предусмотрены условия оплаты расчетных документов сверх имеющихся на счете денежных средств, платежные поручения должны быть помещены в картотеку к счету 90902.

При этом если имело место наличие частичной оплаты из картотеки платежных поручений, на лицевой стороне последних (в верхнем правом углу) должна быть об этом соответствующая запись. Кроме того, частичная оплата производится платежным ордером формы 0401066 (Приложения 17 Положения ЦБ РФ № 2-П), первый экземпляр которого вместе с первым экземпляром платежного поручения должен помещаться в документы дня банка.

При осуществлении проверки **расчетов по инкассо** оценивается:

- правильность заполнения бланков расчетных документов установленным требованиям Положения ЦБ РФ № 2-П от 03.10.2002 при расчетах платежными требованиями формы 0401061 (согласно Приложениям 9–12 Положения) и инкассовыми поручениями (согласно Приложениям 13–16);

- проверка соответствия направления расчетных документов, предъявляемых на инкассо исключительно к счету кредитной организации, открытым в учреждении Банка России;

- наличие в банке-эмитенте реестра переданных на инкассо документов согласно форме 0401014 Приложения 22 Положения № 2-П, в связи с чем проверяется журнал регистрации принятых на инкассо расчетных документов;

- проверка соответствия порядка принятия на инкассо расчетных документов условиям, оговоренным в договоре с клиентами, за исключением документов, предъявляемых ко взысканию в беспорядном порядке;

- проверка наличия ссылки на законодательные акты, предусматривающие право взыскателя на безакцептное списание, в платежных требованиях, выставленных к счетам клиентов. Кроме того, следует проверить, не допускалось ли банком списание на основании норм, введенных органами, не уполномоченными на данную операцию (например, органами местной власти и т.д.);

– сопоставление данных, указанных в исполнительных документах, с инкассовыми поручениями, выставленными на клиентов банка, на соответствие в вышеуказанных документах полного и точного наименования взыскателя и плательщика, размера взыскиваемой суммы с указанием счета, с которого взыскиваются денежные средства, а также ссылки в расчетном документе в графе «Назначение платежа» на дату и номер исполнительного документа. Допускается несоответствие наименования получателя в расчетном документе наименованию взыскателя в исполнительном документе в случае взыскания денежных средств судебными приставами (в этом случае может указываться депозитный счет службы судебных приставов). При проверке следует учитывать, что при отсутствии каких-либо данных в инкассовых поручениях данные документы исполнению не подлежат. Кроме того, необходимо обращать внимание: кто и на каком основании выставляет исполнительные документы; в случае если денежные средства списываются в бесспорном порядке, необходимо проверять, имеется ли ссылка на законодательный акт (номер, дата принятия и соответствующая статья);

– наличие копий извещений клиентов и исполняющих органов (банков) о помещении расчетных документов (платежных требований, инкассовых поручений) в картотеку по внебалансовому счету 90902 «Расчетные документы, не оплаченные в срок» при расчетах по инкассо, а также соответствие сроков нахождения документов в картотеке по счету 90902;

– выяснение фактов наличия: заявлений клиентов при расчетах платежными требованиями, оплачиваемыми с акцептом и без акцепта плательщиков (правильности и полноты их оформления по форме 0401004 согласно Приложению 24 Положения ЦБ РФ № 2-П), оснований для отказа от акцепта (в случае если этот факт имел место, в том числе и при частичном отказе от акцепта) путем сопоставления данных, указанных в заявлениях об акцептовании или отказе от акцептования платежного требования с договором, указанным в самом платежном требовании, а также ссылки на пункт договора, предусматривающий право безакцептного списания;

– сроки акцептования платежных требований, которые должны составлять не менее пяти дней, если договором не предусмотрен иной срок для акцепта. Таким образом проверяется соответствие сроков нахождения документов в картотеке по счету 90901 «Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты»;

- приостановления списания банками денежных средств в бесспорном порядке при выставлении к счетам клиентов инкассовых поручений;

- наличия записей в журнале регистрации о возврате исполнительных документов (путем сопоставления даты возврата документа, суммы или остатка суммы и причины возврата с выпиской с корреспондентского счета кредитной организации);

- при расчетах с использованием **аккредитивов** проверка осуществляется в зависимости от конкретной ситуации, в которой выступает проверяемый банк: либо в качестве эмитента, либо являясь исполняющим банком. Кроме того, необходимо различать вид аккредитива (покрытый (депонированный) или непокрытый (гарантированный банком-эмитентом исполняющему банку), который оказывает влияние непосредственно на бухгалтерский учет данных операций. Также аккредитивы могут быть отзывными и безотзывными. Безотзывный аккредитив может быть подтвержден исполняющим банком. При проверке необходимо учитывать, что все изменения условий аккредитива должны производиться только с согласия либо получателя средств, либо исполняющего банка (в случае подтвержденного аккредитива).

Проверка расчетов аккредитивами носит, как правило, выборочный характер, начиная с изучения содержания досье аккредитивов, связанных с их открытием, исполнением и закрытием. Кроме того, необходимо обратить внимание на то обстоятельство, что аккредитив оплачивается только в безналичном порядке, а также по нему допускаются частичные платежи. Проверку правильности открытия аккредитива начинают с изучения порядка расчетов по аккредитиву, установленным основным договором, содержащим следующие данные:

- наименование банка-эмитента;
- наименование банка, обслуживающего получателя средств;
- наименование получателя средств;
- сумма аккредитива, его вид (в случае отсутствия указания в бланке аккредитива его вида считается отзывным);
- способ извещения плательщика о номере счета для депонирования средств, открытого исполняющим банком;
- полный перечень и точная характеристика документов, представляемых получателем средств;

– сроки действия аккредитива, представления документов, подтверждающих поставку товаров (выполнение работ, оказания услуг) и требования к оформлению указанных документов, а также срок отгрузки товаров (выполнения работ, оказания услуг), грузополучателя и место назначения (при оплате товаров);

– условие оплаты (с акцептом или без акцепта уполномоченного);

– ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств.

Необходимо обратить внимание, что если в бланке аккредитива отсутствует хотя бы один из вышеперечисленных реквизитов, банк обязан был отказать клиенту в открытии данного аккредитива.

Проверка в банке-эмитенте аккредитива включает:

– правильность заполнения бланка аккредитива формы 0401063 (согласно Приложениям 5–8 Положения ЦБ РФ № 2-П);

– правильность учета выставленных аккредитивов. Для этого изучаются дебетовые обороты по соответствующим лицевым счетам на внебалансовом счете 90907 «Выставленные аккредитивы», которые осуществляются по мере перевода средств в покрытие по аккредитиву в исполняющий банк. Сопоставляются переводимые суммы с лицевого счета клиента-приказодателя по аккредитиву (только с лицевого счета клиента и при условии покрытого аккредитива и непокрытого) с выпиской по корреспондентскому счету банка;

– при расчетах по покрытому аккредитиву проверяется наличие в бланке аккредитива указания номера лицевого счета получателя средств, открытого на балансовом счете 40901 «Аккредитивы к оплате» (по непокрытому аккредитиву поле «счет» не заполняется);

– по непокрытым аккредитивам проверяется правильность отражения банком-эмитентом учета сумм гарантий на внебалансовом счете 91404 «Выданные гарантии и поручительства»;

– в случае если по условиям аккредитива возможен его отзыв (полный, частичный), необходимо проверить основание для этого (распоряжение плательщика, заверенное подписями уполномоченных лиц и печатью), заверенное ответственным исполнителем банка-эмитента и помещенное в картотеку к внебалансовому счету;

– в случае отказа оплаты покупателем (плательщиком по аккредитиву) выставленных ему реестров счетов (например, при невыполнении поставщиком каких-либо условий аккредитива) проверяется наличие копии сообщения исполняющему банку с причиной отказа от оплаты и требованием возмещения сумм, выплаченных получателю средств по покрытому аккредитиву, и восстановления сумм, списанных с корсчета банка по непокрытому аккредитиву.

Порядок работы с аккредитивами в исполняющем банке включает:

– проверку правильности и своевременности зачисления исполняющим банком денежных средств, пришедших в пользу получателей средств по аккредитивам. Соответственно сопоставляются сроки зачисления и списания денежных средств на лицевые счета балансового счета 40901 по покрытым аккредитивам и внебалансового счета 91305 «Полученные гарантии и поручительства» по непокрытым аккредитивам. При этом следует учитывать действия, на основании которых исполняющий банк производит дальнейшие действия:

1) обязан предварительно (до зачисления денежных средств на лицевые счета получателей средств по аккредитиву) осуществлять проверку соответствия документов, представляемых получателем средств по аккредитиву в банк, документам, которые предусмотрены условиями аккредитива;

2) обязан проверять правильность оформления получателем средств по аккредитиву реестра счетов, отправляемых в банк-эмитент.

Осуществляя аудиторскую проверку, необходимо обратить внимание, что зачисление средств на лицевые счета получателей по аккредитиву банк обязан был сделать, только проведя вышеуказанную проверку документов и не позднее дня, следующего за днем представления документов в исполняющий банк. При этом учитывают, что зачисление средств должно было быть проведено банком в строгом соответствии с суммами, указанными в реестре счетов. Для этого сопоставляются сроки и суммы, списанные с лицевых счетов балансового счета 49001 (по покрытому аккредитиву), и зачисление их на лицевые счета получателей средств по аккредитиву.

По непокрытому аккредитиву сопоставляются сроки и суммы, списанные с корреспондентского счета банка-эмитента, и зачисление их на лицевые счета получателей средств по аккредитиву.

Кроме того, необходимо проверить, было ли одновременно проведено исполняющим банком списание суммы использованного непокрытого (гарантированного) аккредитива с соответствующего лицевого счета внебалансового счета 91305 «Полученные гарантии и поручительства». Обращается внимание на то, что в документах дня банка должны находиться первые экземпляры реестров счетов в качестве основания для списания денежных средств по вышеуказанным счетам.

Если условиями аккредитива предусмотрен акцепт уполномоченного плательщиком лица, то необходимо при проверке обращать внимание на наличие акцепта на документах, а также на наличие доверенности, по которой уполномоченное лицо акцептует документы к оплате.

Порядок закрытия аккредитива в исполняющем банке включает:

- проверку своевременности закрытия аккредитива. В связи с этим сопоставляются сроки и суммы закрытия аккредитива по лицевым счетам балансового счета 40901 (по покрытым аккредитивам) с условиями договора, учитывая, что остатков на счете быть не должно. Возврат неиспользованных остатков должен быть произведен банком не позднее следующего банковского дня за днем закрытия аккредитива;

- наличие заявления плательщика об отзыве (полном или частичном) аккредитива до истечения срока его действия при условии, если он является отзывным, а также факт отправки уведомления в банк-эмитент о закрытии аккредитива.

Проверка порядка закрытия счетов клиентов включает:

- наличие заявления клиента о расторжении договора банковского счета либо постановления суда о закрытии счета;

- наличие указания клиента по перечислению остатка (если таковой имеется) средств со счета и своевременности проведения банком данной операции;

- проверку наличия возвращенных неиспользованных чековых книжек по закрываемому счету;

- наличие в Книге регистрации счетов отметок о закрытии счета клиента.

10.2.3. Аудит осуществления безналичных расчетов физическими лицами

Данную процедуру необходимо начать с проверки открытия текущих счетов физическим лицам. Следует особо обратить внимание на то, что согласно нормативным документам Банка России (Положения ЦБ РФ от 01.04.2003 № 222-П и Указания ЦБ РФ от 20.06.2003 № 1294-У) все расчетные операции физических лиц должны проводиться по данному счету, который открывается на основании документа, удостоверяющего личность, копия которого должна иметься в юридическом деле клиента, и карточки с образцом подписи данного клиента кредитной организации. При проведении данной проверки следует учитывать, что под физическими лицами в данном Положении понимаются граждане, осуществляющие безналичные расчеты, не связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности.

Особенность текущих счетов физических лиц по сравнению с расчетными счетами юридических лиц заключается в отсутствии ведения к этим счетам картотеки неоплаченных документов. При аудите проведения банком расчетных операций с открытием физическим лицом банковских счетов следует учитывать, что данный вид операций необходимо осуществлять только с текущих счетов физических лиц (балансовый счет 40817), а не с депозитных и прочих счетов.

Далее проводится аудит соблюдения порядка перевода денежных средств по поручению физических лиц с открытием и без открытия им банковских счетов. При переводе денежных средств по поручению физических лиц **без открытия** последним банковских **счетов** в балансе кредитной организации следует обратить внимание на правильность отражения данных операций по счетам бухгалтерского учета. Учет операций осуществляется посредством использования счетов 40911 «Транзитные счета». При внесении физическими лицами денежных средств через кассу банка они зачисляются на транзитный счет 40911, и далее применяется порядок межбанковских расчетов согласно Положению ЦБ РФ № 2-П. При получении денежных средств в банке-корреспонденте используется в корреспонденции с корсчетами (например, 30102, 30109) счет 40905 «Текущие счета уполномоченных и невыплаченные переводы», а также текущие счета физических лиц, счета по учету вкладов, счета для расчетов с использованием банковских карт.

При выполнении расчетных операций с использованием форм безналичных расчетов алгоритм проведения операций аналогичен алгоритму расчетов с юридическими лицами.

10.3. Аудит соблюдения правил проведения операций по корреспондентским счетам кредитных организаций

На начальном этапе аудита расчетных операций проверяется соблюдение нормативных требований, предъявляемых к порядку оформления корреспондентских отношений между банками, которые должны быть основаны на двустороннем договоре друг с другом. Это должно иметь место как при установлении банками прямых корреспондентских отношений, так и при установлении корреспондентских отношений коммерческого банка с расчетной сетью ЦБ РФ.

Предметом заключаемого договора о корреспондентских отношениях является установление условий открытия корреспондентских счетов и осуществления по ним операций в соответствии с договором, законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

При заключении договора о корреспондентских отношениях банк-респондент в обязательном порядке представляет банку-корреспонденту следующие документы, которые впоследствии хранятся в досье банка-респондента:

- 1) заявление на открытие корреспондентского счета, заверенное руководителем;
- 2) нотариально заверенные копии лицензий, учредительных документов (устава, свидетельства о государственной регистрации);
- 3) письмо территориального учреждения Банка России с подтверждением согласования кандидатур руководителя, главного бухгалтера и уполномоченных должностных лиц кредитной организации и оттиска печати кредитной организации (нотариально заверенная копия);
- 4) карточка с образцами подписей уполномоченных должностных лиц и оттиска печати банка-респондента, заверенных в установленном порядке;

5) свидетельство о постановке на учет в налоговом органе, в Пенсионном фонде РФ, в Фонде обязательного медицинского страхования, Фонде социального страхования, статистических органах.

Договор о корреспондентских отношениях не имеет строго регламентированной формы, но должен быть оформлен с соблюдением требований, предъявляемых к такого рода документам ГК РФ (гл. 9, 27, 28, 29). В договоре должны быть следующие признаки: номер, дата составления, полное наименование сторон, заключивших договор, их реквизиты (банковские и юридические адреса), условия договора. В договоре, как правило, предусматриваются следующие условия:

1) порядок направления документов в банк-корреспондент (банк-респондент) и используемые технические средства¹;

2) правила контроля и выверки расчетов;

3) оплата за постоянный неснижаемый остаток по корсчету ЛОРО²;

4) использование корреспондентского счета НОСТРО для проведения платежных документов других кредитных организаций;

5) достижение одновременности проведения операций по счетам ЛОРО и НОСТРО с учетом ДПП;

6) должны быть достигнуты договоренности сторон о сроках проведения платежей в зависимости от времени поступления расчетного документа к исполнению;

7) о возможности предоставления «овердрафта» по корреспондентскому счету;

8) своевременность отправления выписок (прочей документации) из банка-корреспондента в банк-респондент;

9) обязанности и ответственность сторон.

¹ Такими средствами могут быть Swift, Telex, Sprint и др., что непременно фиксируется в договоре (при установлении прямых корреспондентских отношений банков), использование же при проведении через расчетную сеть ЦБ РФ электронных платежей влечет за собой заключение дополнительного договора об электронном документообороте к основному договору корсчета, которым регулируется используемая сторонами телекоммуникационная связь.

² Только при установлении между банками прямых корреспондентских отношений по остаткам на счете в расчетных центрах ЦБ РФ проценты не начисляются.

При аудите необходимо обратить внимание на то, что договор должен быть подписан лицами, имеющими соответствующие полномочия, и заверен печатями двух сторон. Печати должны быть четкими. Форма заполнения договора – любая (написан от руки на заранее подготовленном бланке либо полностью машинописный текст), при этом в договоре не должно быть подчисток, а исправления, если таковые имеют место, должны быть оговорены и подписаны лицами, имеющими соответствующие полномочия. Дополнительные соглашения к договорам о корреспондентских отношениях должны соответствовать тем же требованиям, что и сами договоры.

При проведении аудиторской проверки организации корреспондентских отношений банков необходимо учитывать особенности при установлении корреспондентских отношений с банками-резидентами и банками-нерезидентами. Основным отличием является отсутствие договора о корреспондентских отношениях с банками-нерезидентами. При этом его заменой является подписание тарифов по операциям. Кроме того, отсутствие карточки с образцами подписей уполномоченных должностных лиц заменяет альбом с образцами подписей лиц, юридически уполномоченных представлять банк при проведении различных видов операций (так называемые сигнатуры). Таким образом, в юридических делах банков-нерезидентов проверяется также и наличие вышеперечисленных документов.

Кроме того, при проводимых проверках условий установления корреспондентских отношений с банками-нерезидентами необходимо учитывать действие норм Инструкции от 07.06.2004 № 116-И «О видах специальных счетов резидентов и нерезидентов» и Указаний от 07.08.2003 № 1317-У. В частности, уполномоченные банки могут открывать корреспондентские счета в банках-нерезидентах, имеющих высокий кредитный рейтинг (согласно Приложению к вышеперечисленному Указанию). В противном случае открыть счета в кредитных организациях, не удовлетворяющих данным требованиям, можно, только если размеры собственных средств и уставного капитала банка-контрагента будут составлять не менее суммы, эквивалентной 100 млн евро. Кроме того, в юридических делах таких банков-нерезидентов должны быть копии аудиторских заключений о финансовой отчетности за последние три года деятельности банка.

10.3.1. Аудит соблюдения порядка открытия корреспондентских счетов

Процедура включает:

- проверку наличия в юридических делах банков-респондентов всех вышеперечисленных документов, обязательных для открытия корреспондентского счета;
- сопоставление количества заключенных договоров о корреспондентских отношениях с записями в Книге регистрации договоров;
- проверку в договорах правильности оформления договоров (дополнительных соглашений к ним) и наличия в них основных условий, предусмотренных законодательством РФ;
- оценку правового риска кредитной организации (наличие в договорах о корреспондентских отношениях: номера и даты составления, полного наименования с указанием организационно-правовых форм сторон, заключивших договор, их банковские реквизиты и юридические адреса);
- проверку соответствия условий, содержащихся в договорах о корреспондентских отношениях, п. 1.4 Положения о безналичных расчетах в Российской Федерации от 03.10.2002 № 2-П и п. 1.6 части III раздела I Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ, от 05.12.2002 № 205-П;
- сопоставление данных, указанных в справках об открытии корреспондентских счетов, с данными Книги регистрации договоров, Книги открытых счетов клиентов и лицевыми счетами корреспондентских счетов.

По тем корреспондентским счетам, которые на дату составления аудируемой отчетности уже закрыты, проводится проверка соблюдения порядка закрытия корреспондентских счетов, которая включает:

- выявление банков-респондентов, счета которых являются закрытыми на дату составления отчетности (на основании записей в Книге регистрации открытых счетов клиентов и в Книге регистрации договоров);
- выяснение, по чьей инициативе осуществлялось закрытие корреспондентского счета;
- проверку наличия картотеки к внебалансовому счету 90904 по данному банку-респонденту;

– наличие письменного заявления банка-респондента в случае закрытия корреспондентского счета ЛОРО по инициативе самого банка-респондента или на основании полученного предписания Банка России об ограничении (запрете) на осуществление операций через корреспондентские счета НОСТРО. В заявлении проверяется наличие: подписи руководителя, печати, подтверждения остатка средств на счете, реквизитов для перечисления средств, а затем данные, указанные в заявлении, сопоставляются с данными лицевого счета банка-респондента;

– проверку наличия неиспользованных денежных чековых книжек банков-респондентов. Номера чековых книжек сверяются с номерами, указанными в заявлении и карточке образцов подписей и оттиска печати;

– выяснение наличия фактов отражения операций по лицевому счету в день принятия заявления, а не на следующий день, как требуют банковские правила;

– проверку правильности и своевременности перечисления остатков денежных средств с закрывающегося лицевого счета корреспондентского счета ЛОРО. Для этого сопоставляются номер платежного поручения банка-респондента, дата, сумма, реквизиты получателя, указанные в платежном поручении банка-респондента, с лицевым счетом банка-респондента и с выпиской по корреспондентскому счету из подразделения расчетной сети Банка России (банка-корреспондента);

– наличие копий заказных писем, уведомлений в кредитную организацию по месту нахождения взыскиваемых средств при наличии картотеки неоплаченных документов из-за отсутствия средств на корреспондентском счете ЛОРО.

При аудите операций по корреспондентским счетам следует учитывать следующее. В соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации (Правила от 05.12.2002 № 205-П с изменениями и дополнениями) учет операций по корреспондентским счетам кредитных организаций, открытым в Банке России, осуществляется на балансовом счете 30102. При открытии филиалу кредитной организации корреспондентского субсчета в Банке России учет операций ведется аналогично на балансовом счете 30102. Учет операций по корреспондентским счетам кредитных организаций резидентов, открытым друг с другом, отражается на балансовых счетах 30109 ЛОРО и 30110 НОСТРО. Учет операций по корсчетам банков-нерезидентов ведется с использованием нижеперечисленных счетов:

счет 30111 – ЛОРО счет банков-нерезидентов в рублях РФ;
счет 30112 – ЛОРО счет банков-нерезидентов в СКВ;
счет 30113 – ЛОРО счет банков-нерезидентов в ОКВ.

Учет операций по счетам НОСТРО осуществляется на счете 30114, если счет открыт в банке-нерезиденте в СКВ, и на счете 30115, в случае если счет открыт в банке-нерезиденте в ОКВ.

Все платежи с корреспондентских счетов кредитной организации осуществляются в пределах остатка средств на этих счетах. В случае необходимости проведения операций сверх имеющихся по корреспондентскому счету средств оплата производится со счетов 32001, 32101 – кредит, предоставленный при недостатке средств на счете («овердрафт»). Данные условия должны быть оговорены договором о корреспондентских отношениях между банками. Выдача таких кредитов может предусматриваться в порядке открытия кредитной линии либо установленного на банк лимита кредитования. При условии использования кредитными организациями возможности кредитования в Банке России кредиты (внутридневной, овернайт, ломбардный), как правило, обеспечиваются залогом, что оговаривается отдельным соглашением.

Кредитные организации и их филиалы, имеющие корреспондентские счета (субсчета) в учреждениях Банка России, не вправе осуществлять переводы по налоговым и другим обязательным платежам клиентов и собственным платежам в бюджеты всех уровней и государственные внебюджетные фонды, а также производить перечисление средств в оплату долей в уставном капитале через корреспондентские счета, открытые в других кредитных организациях (Письмо ЦБ РФ от 19.04.96 № 277).

10.3.2. Аудит обоснованности и своевременности совершения операций по корреспондентскому счету в подразделении расчетной сети Банка России

Процедура включает проверку:

– своевременности перечисления денежных средств, списанных со счетов клиентов. Сопоставляются номер документа, дата проведения операций, номера счетов клиентов, суммы в платежных поручениях клиентов и лицевых счетах клиентов с данными в выписке по корреспондентскому счету из подразделения расчетной сети Банка России, сводном платежном поручении;

– сумм, списанных с корреспондентского счета кредитной организации, не отнесенных на соответствующие счета, путем сопоставления выписки по корреспондентскому счету из подразделения расчетной сети Банка России и сводного платежного поручения, в том числе проверку нахождения средств на счете 30223 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России»;

– своевременности зачисления выявленных сумм на балансовый счет 47417 «Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения». Сопоставляются дата списания и сумма, указанные в выписке по корреспондентскому счету из подразделения расчетной сети Банка России и в ведомости-расшифровке к балансовому счету 47417;

– своевременности зачисления на соответствующие счета клиентов денежных средств, поступивших на корреспондентский счет кредитной организации в подразделении расчетной сети Банка России;

– сопоставления данных выписки по корреспондентскому счету из подразделения расчетной сети Банка России с данными платежных поручений и соответствующих лицевых счетов. При наличии расхождений (несоответствия каких-либо платежных реквизитов), что влечет за собой невозможность своевременного зачисления таких сумм, проверяется своевременность их зачисления на балансовый счет 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения». Для этого сопоставляются дата зачисления и сумма, указанные в выписке по корреспондентскому счету из подразделения расчетной сети Банка России, с датой и суммой, указанного в ведомости-расшифровке к балансовому счету 47416. Проверяется также соответствие срока нахождения сумм на балансовом счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» сроку, установленному нормативными актами Банка России (не более пяти рабочих дней) и основания их списания.

10.3.3. Аудит обоснованности и своевременности совершения операций по корреспондентским счетам банков-респондентов при прямых корреспондентских отношениях

Проверяется своевременность списания средств с корреспондентских счетов ЛОРО при выполнении следующих аудиторских процедур:

- сопоставляются дата проведения платежа и сумма, указанные в платежном поручении банка-респондента, с датой и суммой, указанными в лицевом счете корреспондентского счета ЛОРО;
- проверяется соответствие даты перечисления платежа в платежном поручении банка-респондента условиям, оговоренным в договоре о корреспондентских отношениях;
- по картотеке неоплаченных расчетных документов, образовавшихся из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах ЛОРО, проверяется соответствие расчетных документов, предъявленных взыскателями, действующему законодательству;
- проверяется своевременность возврата средств с корреспондентского счета ЛОРО банком-корреспондентом путем сопоставления даты и суммы, указанных в выписке по корреспондентскому счету ЛОРО и к внебалансовому счету 90903 «Расчетные документы клиентов, не оплаченные в срок из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации» соответствующим данным лицевого счета балансового счета 47418 «Средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации из-за недостаточности средств», лицевого счета внебалансового счета 99999; в банке-респонденте проверяется зачисление и списание со счета 47423 «Требования по прочим операциям» в сопоставлении с выписками с корреспондентских счетов;
- уточняется назначение платежа в расчетных документах клиентов банка-респондента, выявляются платежные поручения на перечисление средств во внебюджетные фонды, которые должны быть оплачены;
- проводится проверка своевременного зачисления сумм, списанных с корреспондентских счетов ЛОРО, на счета получателей средств путем сопоставления даты и суммы, указанных в платежном поручении клиента-отправителя, сводном платежном поручении банка-респондента, лицевом счете корреспондентского счета ЛОРО и в лицевом счете получателя средств;
- при получении наличных денег с корреспондентского счета, открытого в другом банке, сопоставляются дата и сумма, указанные в выписке по корреспондентскому счету ЛОРО, с соответствующими данными в лицевом счете балансового счета 20202 «Касса кредитных организаций»;
- по платежным поручениям банка-респондента выявляются платежи, которые проходят транзитом через проверяемую кредитную организацию;

– для проверки своевременности зачисления транзитных сумм на балансовый счет 30222 «Незавершенные расчеты кредитной организации» сопоставляются даты, суммы, указанные в платежном поручении банка-респондента, лицевом счете корреспондентского счета ЛОРО, лицевых счетах балансового счета 30222. Одновременно проверяется соответствие даты перечисления платежа, указанной в платежном поручении банка-респондента, условиям, оговоренным в договоре между банком-респондентом и банком-корреспондентом;

– проверяется своевременность списания сумм с балансового счета 30222 «Незавершенные расчеты кредитной организации». Сопоставляются дата, сумма, указанные в выписках по корреспондентскому счету из подразделения расчетной сети Банка России (банка-корреспондента), с соответствующими данными в лицевых счетах балансового счета 30222. Одновременно проверяется соответствие даты перечисления платежа условиям, регламентированным договором о корреспондентских отношениях, заключенным с банком-корреспондентом;

– в договоре о корреспондентских отношениях проверяется наличие соглашения на переоформление платежных поручений банка-респондента при проведении транзитных платежей.

При проверке своевременности **зачисления** средств на корреспондентские счета ЛОРО проводятся следующие аудиторские процедуры:

– на основании платежных поручений дата зачисления средств на корреспондентские счета ЛОРО сопоставляется с условиями проведения платежей, указанными в договоре о корреспондентских отношениях;

– при несовпадении даты списания средств со счетов клиентов с датой отражения по корреспондентскому счету ЛОРО сопоставляются номер, дата и сумма в расчетных документах клиентов, лицевых счетах клиентов, сводных платежных поручениях кредитной организации, реестре предстоящих платежей, выписке по корреспондентскому счету ЛОРО, а также своевременность ее отнесения на балансовый счет 30220 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям» в платежном поручении клиента, лицевом счете клиента, лицевом счете балансового счета 30220;

– для проверки своевременности списания денежных средств с балансового счета 30220 сопоставляются дата и сумма в лицевом счете балансового счета 30220, лицевом счете корреспондент-

тского счета ЛОРО, подтверждении о проведенной операции от банка-респондента;

- при подкреплении банком-респондентом своего счета, открытого в проверяемой кредитной организации, уточняется дата перечисления платежа с условиями, оговоренными в договоре о корреспондентских отношениях с банком-респондентом;

- при совпадении даты перечисления платежа с датой зачисления подкрепления на корреспондентский счет в подразделении расчетной сети Банка России сопоставляется сумма платежа в выписке: по корреспондентскому счету из подразделения расчетной сети Банка России с суммой в лицевом счете корреспондентского счета ЛОРО;

- при несовпадении даты перечисления платежа с датой зачисления средств на корреспондентский счет в подразделении расчетной сети Банка России сопоставляется сумма по выписке к корреспондентскому счету с суммой в лицевом счете балансового счета 30222 «Незавершенные расчеты кредитной организации». Проверяется своевременность списания средств с этого балансового счета путем сопоставления суммы и даты в лицевом счете балансового счета 30222 с суммой и датой в лицевом счете корреспондентского счета ЛОРО и подтверждением от банка-респондента.

Особого внимания требует от аудитора проверка режима функционирования корреспондентских счетов в иностранных валютах. Следует проверить соответствие операций по списанию (зачислению) денежных средств с корреспондентских счетов (на корреспондентские счета) банков-корреспондентов (банков-респондентов) с датой валютирования, указанной в их расчетных документах.

Проверяя правильность отражения в бухгалтерском учете расчетных операций по корреспондентским счетам банков, аудитор должен подтвердить соблюдение банком правильности отражения рублевого эквивалента счетов в инвалютах при выполнении соответствующих операций по данным счетам и комиссий, взимаемых при совершении данных операций. Рублевый эквивалент проводимой операции должен быть рассчитан по курсу Банка России на день совершения операции.

Своевременность и обоснованность операций по корреспондентским счетам НОСТРО проверяются в порядке, обратном порядку проверки по корреспондентским счетам ЛОРО.

При выявлении у кредитной организации счетов банков-корреспондентов, на которых имеются денежные средства, но опе-

рации, по которым не совершались, выясняются меры, принимаемые кредитной организацией по возврату своих денежных средств. Проверяются наличие Ведомости проверки состояния расчетов по корреспондентским счетам с подразделениями расчетной сети Банка России (другими кредитными организациями) и своевременность отнесения сумм расхождений.

Особое внимание должно уделяться соблюдению кредитными организациями очередности списания средств с корреспондентских счетов. При этом при недостаточности денежных средств на корреспондентском счете кредитной организации проверяется соответствие очередности списания средств со счета согласно ст. 855 ГК РФ; по каждой группе очередности проверяются списание средств со счета в порядке календарной очередности, соблюдение очередности осуществления платежей со счетов клиентов в пределах имеющихся на их счетах средств, правильность формирования расчетных документов по группам очередности, а внутри группы – по срокам платежей, правильность проставления срока и очередности платежа в сводных платежных поручениях.

10.4. Аудит проведения расчетных операций, осуществляемых филиалами кредитных организаций

При аудите этих расчетных операций необходимо прежде всего исходить из основных правил проведения кредитными организациями расчетов с филиалами. К ним, в частности, относятся следующие:

1) филиалы кредитных организаций могут проводить расчеты в валюте Российской Федерации и в инвалюте, но только на основании доверенности, выданной руководителю филиала головной организацией¹;

2) на балансе банка и филиалов должны быть одновременно открыты взаимные счета межфилиальных расчетов: для учета поступивших платежей – балансовый счет 30301 и учета отправляемых платежей – счет 30302;

3) ежедневно в конце операционного дня по каждой паре счетов должен выводиться единый результат по совершенным за день

¹ Если филиалы осуществляют расчеты в инвалюте самостоятельно (не через головной офис банка), то открывается корреспондентский субсчет в иностранном банке-нерезиденте.

операциям с учетом входящего остатка на начало дня. При этом в сводном ежедневном балансе головного банка остатки по счетам 30301 и 30302 должны быть равны;

4) в головном банке в аналитическом учете должны вестись отдельные лицевые счета по каждому филиалу, а также по видам валют;

5) при взаимодействии головного банка и иногородних филиалов операции по перераспределению фондов, прибыли и покрытию убытков осуществляются на основании внутрибанковских положений. Кроме того, необходимо обращать внимание на следующие обстоятельства:

- передача филиалам фондов осуществляется на основании утверждаемых головным офисом банка смет расходов филиалов;
- при составлении головным офисом банка сметы расходов и плана доходов должно учитываться соблюдение принципа безубыточности работы филиалов.

Далее проверяется обоснованность открытия счетов межфилиальных расчетов и совершения по ним операций:

- соответствие банковских операций и сделок, указанных в Положении о филиале и в доверенности, выданной кредитной организацией руководителю филиала, перечню операций, установленных Банком России;

- наличие распоряжения руководителя кредитной организации на открытие счетов межфилиальных расчетов;

- соответствие открытых счетов межфилиальных расчетов схеме счетов филиалов, предусмотренных внутрибанковскими правилами;

- своевременности и полноты отражения операций кредитных организаций по счетам межфилиальных расчетов;

- порядка проведения расчетных операций по перераспределению ресурсов и прибыли между головной организацией и филиалами.

Следующей аудиторской процедурой является рассмотрение порядка идентификации и оформления расчетных документов, наличие и уровень организации внутрибанковского контроля за межфилиальными расчетами. При этом проверяется соответствие процедуры идентификации каждого участника расчетов во внутрибанковской расчетной системе (обмен карточками с образцами подписей и печати, применение аналогов собственноручной подписи в виде кодов, паролей, электронных подписей и т.д.) при

осуществлении расчетной операции условиям, предусмотренным внутрибанковскими правилами.

Внутрибанковский контроль за межфилиальными расчетами должен осуществляться на основании внутренних положений подразделения банка (филиала) и в соответствии с документами ЦБ РФ. Он должен обеспечивать надлежащий уровень надежности проводимых бухгалтерских операций, осуществляется на всех этапах совершения операций и включает проверку:

- правильности оформления входящих и исходящих документов в соответствии с международными стандартами ISO 7746 и ассоциации SWIFT, при этом оформление и его проверка удостоверяются собственноручной подписью ответственного исполнителя, а при необходимости и штампом банка (филиала);

- операций по счетам межфилиальных расчетов и учет перераспределения ресурсов в виде сверки остатков средств на счетах, правильности заполнения реквизитов, сумм удержанных и начисленных комиссий;

- наличия первичных документов по всем выполненным операциям, правильность их оформления, наличие подписей полномочных сотрудников, правильность ведения исходящих остатков по счетам (последующий контроль);

- правильности и своевременности выполнения всех операций, осуществляемых руководителями подразделений, в которых они выполняются, и службой внутреннего контроля банка в соответствии с внутренним планом проверок (систематический контроль).

При аудите своевременности и полноты отражения в кредитной организации операций по счетам межфилиальных расчетов проверяется соответствие проведенных расчетных операций по счетам межфилиальных расчетов установленным датам перечисления платежа. Для этого сопоставляются даты выписки расчетного документа и перечисления платежа в сводных платежных поручениях филиала, лицевом счете филиала к балансовым счетам межфилиальных расчетов.

При наличии денежных средств на корреспондентском счете кредитной организации, через который осуществляются платежи филиала, проверяется своевременность и полнота перечисления денежных средств, списанных со счетов межфилиальных расчетов. Для этого сопоставляются номер документа, сумма, дата выписки расчетного документа и дата проведения операции:

- в сводных платежных поручениях филиала;

- лицевом счете филиала к балансовым счетам межфилиальных расчетов;
- выписке из лицевого счета корреспондентского счета кредитной организации, через которую осуществляется платеж филиала.

При установлении фактов недостаточности средств на корреспондентском счете кредитной организации, через который осуществляются платежи филиала, проверяются своевременность и полнота зачисления средств, списанных со счетов межфилиальных расчетов, но не проведенных кредитной организацией из-за отсутствия средств на корреспондентском счете, на балансовый счет 47418 «Средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации из-за недостаточности средств». Для этого проверяется соответствие номера и даты выписки расчетного документа, его суммы, даты проведения операции в следующих документах: лицевом счете балансового счета межфилиальных расчетов 30301; лицевом счете балансового счета № 47418; платежном поручении клиента филиала. Кроме того, выявляется, имеется ли картотека неоплаченных расчетных документов к счету межфилиальных расчетов; проверяется наличие копий извещений, направленных филиалу о помещении его расчетных документов в соответствующие картотеки к внебалансовым счетам 90903 «Расчетные документы клиентов, не оплаченные в срок из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации».

При поступлении денежных средств в пользу филиала на корреспондентские счета кредитной организации, открытые в подразделениях расчетной сети Банка России, проверяется своевременность и полнота зачисления этих средств на счета межфилиальных расчетов. Для этого сопоставляются сумма, дата выписки расчетного документа и дата проведения операции в выписке по лицевому счету кредитной организации в подразделениях расчетной сети Банка России; платежном поручении отправителя средств; лицевом счете балансового счета межфилиальных расчетов.

На основании выписок по счетам межфилиальных расчетов осуществляется проверка проведения ежедневной выверки расчетов путем сопоставления остатков, указанных в выписках на конец дня, или оборотной ведомости по счетам бухгалтерского учета, или в ведомости остатков по счетам кредитной организации.

В качестве отдельной процедуры при аудите внутрибанковских расчетов рассматривается соблюдение порядка проведения операций по перераспределению ресурсов между головной организацией и филиалами. Уточняются условия, предусмотренные внутрибанковскими правилами, на основании которых перераспределяются средства между головной организацией и филиалами (срочность, возвратность, платность). Проверяется наличие счетов учета перераспределяемых ресурсов. Для учета полученных ресурсов должен использоваться счет 30305, а для учета переданных ресурсов – 30306. Следует обращать внимание на то, чтобы в сводном ежедневном балансе банка остатки по счетам 30305 и 30306 были равны. В аналитическом учете банка (филиала) должны вестись лицевые счета отдельно по филиалам (банку), каждому виду ресурса и виду валюты (только при расчетах в иностранной валюте).

Далее проверяется соответствие порядка проведения операций по перераспределению ресурсов между головной организацией и филиалами порядку, предусмотренному банковскими правилами. Операции по переводу и возврату ресурсов могут осуществляться по счетам межфилиальных расчетов в корреспонденции со счетами учета перераспределения ресурсов. Возврат размещенных ресурсов происходит на следующий банковский день по окончании срока размещения. Проценты за использование ресурсов должны перечисляться на счета межфилиальных расчетов.

При передаче ресурсов проверяются своевременность и полнота отражения данной операции на балансовом счете 30306 «Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по переданным ресурсам». Для этого сопоставляются сумма, дата выписки расчетного документа и дата проведения операции в выписке с корреспондентского счета в подразделении расчетной сети Банка России, или в выписке с корреспондентского счета ЛОРО, или выписке со счета участников расчетов в расчетной небанковской кредитной организации, в платежном поручении головной организации, в лицевом счете балансового счета 30221 «Незавершенные расчеты кредитной организации»; в лицевом счете балансового счета 30306 (при отсутствии технической возможности проведения операции одним рабочим днем), в подтверждении о получении средств с указанием даты перечисления платежа.

При изъятии у филиалов ресурсов проверяются своевременность и полнота отражения данной операции на балансовом счете

30305 «Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по полученным ресурсам». Для этого сопоставляются сумма, дата выписки расчетного документа и дата проведения операции в выписке с корреспондентского счета в подразделении расчетной сети Банка России (выписке с корреспондентского счета ЛОРО или выписке со счета участников расчетов в расчетной небанковской кредитной организации), платежном поручении головной организации, лицевом счете балансового счета 30222, лицевом счете балансового счета 30305, копии подтверждения о получении средств с указанием даты перечисления платежа. Необходимо учитывать, что в целом по кредитной организации должно соблюдаться равенство сумм (в валюте Российской Федерации) активных и пассивных остатков по счетам перераспределения ресурсов.

При аудите соблюдения порядка проведения расчетных операций по перераспределению **финансовых результатов** между головной организацией и филиалами в первую очередь подтверждается наличие прибыли (убытка), полученной по результатам финансово-хозяйственной деятельности банком в целом, а также его филиалами. Проверяется, соблюдается ли порядок отражения результатов хозяйственной деятельности филиалов, предусмотренный внутрибанковскими правилами, в балансе кредитной организации (путем перечисления сумм на счета «Прибыль отчетного года» или «Убытки отчетного года» – ежемесячно, ежеквартально, по окончании года). Анализируется своевременность перечисления филиалом прибыли (убытка) в головную организацию. Для этого сопоставляются сумма, дата выписки расчетного документа и дата проведения операции в платежном поручении филиала, лицевом счете балансового счета 30301 (30302) «Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации»; лицевом счете балансового счета кредитной организации 70301 «Прибыль отчетного года» (счет 70401 «Убытки отчетного года»).

По результатам аудита расчетных операций делаются выводы о соответствии порядка проведенных операций законодательству и нормативным требованиям ЦБ РФ, о достоверности отчетности банка, которые включаются в состав отчета аудиторской фирмы и используются при составлении аудиторского заключения.



ГЛАВА 11

АУДИТ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКА

11.1. Нормативное регулирование кассовых операций банка

Управление налично-денежным обращением и порядок совершения кассовых операций регулируются законодательными актами органов государственного управления и нормативными документами Банка России и Министерства финансов РФ.

Основной перечень указанных документов включает:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации.
2. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» в редакции Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ.
3. Положение ЦБ РФ «О правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации» от 05.01.98 № 14-П (с последующими изменениями и дополнениями).
4. Положение ЦБ РФ «О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации» от 09.10.2002 № 199-П (в ред. Указаний ЦБ РФ от 04.12.2003 № 1351).
5. Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ (Положение Банка России от 05.12.2002 № 205-П).

Непосредственная организация учетно-операционной работы с наличными деньгами определяется целым рядом внутрибанковских документов, которые конкретизируют исполнение общих нормативных документов применительно к условиям конкретного банка. В начале проведения аудита кассовых операций необходимо ознакомиться с наличием и содержанием этих внутрибанковских документов, к которым относятся:

положение о кассе (как о структурном подразделении банка);
организационная структура учетно-операционного аппарата;
должностные инструкции кассовых работников;
договоры о материальной ответственности банка с лицами,
непосредственно работающими с наличными деньгами и ценно-
стями.

Необходимо убедиться также в наличии:

заклучения ГУ ЦБ РФ о соответствии кассового узла банка по
его устройству и технической укрепленности требованиям ЦБ РФ;
образцов подписей работников банка, причастных к кассо-
вым операциям, кассиров операционных касс;

карточек с образцами подписей клиентов банка, контролера
расходных кассовых операций;

документации о месте хранения запасных ключей от денеж-
ного хранилища;

Книги регистрации по открытию и закрытию денежного хра-
нилища.

11.2. Аудит операций по приему наличных денег в кассу банка

Для аудита приходных кассовых операций банка необ-
ходимо запросить: кассовый журнал по приходу; Книгу учета при-
нятых и выданных денег; приходные кассовые документы; образ-
цы подписей операционных и кассовых работников, имеющих
право подписи на расчетно-денежных документах; оборотную ве-
домость по счетам кредитной организации; лицевые счета кли-
ентов; справку кассира приходной кассы; документы дня банка
(на выборку).

На основе представленной документации необходимо прове-
рить правильность оформления первичных приходных документов:

- объявлений на взнос наличными и приходных кассовых ор-
деров на предмет:
соответствия суммы цифрами сумме прописью;
наличия подписи операционного работника и ее тожде-
ственности имеющемуся образцу;
заполнения реквизита «Назначение вноса»;
наличия печати «Вечерняя касса» на приходных докумен-
тах, принятых после операционного дня.

В ходе аудита следует установить соответствие сумм первичных документов суммам, отраженным в соответствующих регистрах кассовых операций. При этом следует проанализировать:

соответствие каждой суммы в объявлениях на взнос наличными и в приходных кассовых ордерах суммам в кассовом журнале по приходу;

равенство суммы в кассовом журнале по приходу со справками кассиров о сумме принятых денег и количестве поступивших в кассу денежных документов;

наличие подписей кассовых работников в кассовых журналах и операционных работников в справках кассиров о сумме принятых денег и количестве поступивших в кассу денежных документов;

соответствие суммы поступивших денег по справке кассиров и сдаче их заведующему кассой в Книге учета принятых и выданных денег.

Аудиторами проверяется также своевременность:

зачисления средств на счета клиентов (поступившие средства в операционную кассу зачисляются в тот же рабочий день, в вечернюю кассу – на следующий день). Для этого сумма и дата внесения средств по объявлению на взнос наличными, отраженные в кассовом журнале по приходу по операциям вечерней кассы, сверяются с записями в лицевых счетах по ряду клиентов или с ордером к объявлению о взносе денег в вечернюю кассу, приложенному к выпискам по счетам клиентов;

зачисления средств на счета вкладчиков (проверяются сумма и дата в приходном кассовом ордере и лицевом счете вкладчика).

При совершении операций приходной кассы возможны такие ошибки и недостатки:

- в приходном кассовом документе не все реквизиты соответствуют установленной форме;
- кассиром приходной кассы не ведется или неправильно заполняется книга учета принятых и выданных денег ;
- сверка оборотов не оформляется подписями кассира в кассовом журнале и операционного работника в справке кассира;
- в кассовом журнале нет подписи главного бухгалтера о сверке общей суммы по кассовому журналу с общей суммой по всем приходным документам вечерней кассы.

11.3. Аудит приема в кассу банка сумок с проинкассированной денежной наличностью

Порядок приема сумок с проинкассированной денежной наличностью и оформление необходимых при этом документов кассовыми работниками вечерней кассы и инкассаторами должны осуществляться в соответствии с разделом 6 «Доставка и инкассация денежной наличности и других ценностей» Положения от 09.10.2002 № 199-П.

Порядок пересчета проинкассированной денежной наличности и отражения ее по счетам бухгалтерского учета регламентируется разделом 2 «Порядок совершения операций с наличными деньгами» и разделом 6 «Доставка и инкассация денежной наличности и других ценностей» Положения № 199-П, а также Положением от 05.12.2002 № 205-П.

Указанные операции отражаются в документах банка, к которым относятся: кассовые документы дня; журнал учета принятых сумок с ценностями и порожних сумок; справки о принятых вечерней кассой сумках с денежной наличностью и порожних сумках; контрольные ведомости по пересчету денежной наличности; контрольные листы кассового работника.

В ходе проверки полноты и правильности оприходования в кассу банка проинкассированных сумок с денежной наличностью аудитор должен убедиться в соблюдении работниками банка следующих правил:

- в предъявлении старшим бригады инкассаторов операционному работнику накладных к сумкам с рублевой денежной наличностью, явочных карточек и удостоверений личности;

- проверке операционным работником соответствия сумм в явочных карточках и накладных к сумкам с денежной наличностью;

- регистрации операционным работником подлежащих приему от инкассаторов сумок в журнале учета принятых сумок с ценностями и порожних сумок;

- проверке соответствия фактического количества сдаваемых сумок данным справок о выданных инкассаторам сумках и явочных карточках;

- передаче операционным работником накладных к сумкам с рублевой денежной наличностью кассиру;

- приеме сумок кассиром от инкассаторов.

Далее необходимо проверить:

наличие в журнале учета сумок с ценностями и порожних сумок подписей операционного и кассового работника и членов бригады инкассаторов за каждый день работы;

правильность оформления справок о принятых вечерней кассой сумке с денежной наличностью и порожних сумок и наличия на них подписей контролирующего работника кассы пересчета;

наличие распоряжения руководителя кредитной организации о закреплении комплекта ключей от сейфа и запасного ключа от шкафа или ящика стола, где хранится контрольный журнал приема под охрану и сдачи из-под охраны хранилища ценностей, за соответствующими лицами;

наличие подписей кассира и контролирующего работника кассы пересчета в контрольных ведомостях по пересчету денежной наличности;

правильность отражения в бухгалтерском учете операций по поступлению наличных денег на счета клиента.

11.4. Аудит расходных кассовых операций

Аудит расходных кассовых операций проводится на основе следующих внутрибанковских документов, к которым относятся:

- кассовые документы дня (денежные чеки, расходные кассовые ордера);
- кассовый журнал по расходу;
- книга учета принятых и выданных денег;
- образцы подписей операционных работников кредитной организации;
- карточки образцов подписей должностных лиц клиентов;
- лицевые счета клиентов;
- оборотная ведомость по счетам кредитной организации;
- справка кассира расходной кассы.

Проводя анализ совершения операций расходной кассы, необходимо установить:

правильность оформления денежных чеков, в том числе соответствие номера чека и номера контрольной марки, соответствие в

чеке суммы цифрами и суммы прописью, наличие подписи получателя денег и данных, удостоверяющих его личность, наличие подписей должностных лиц, оформивших и проверивших чек или расходный кассовый ордер;

наличие записи номеров денежных чеков из выданной чековой книжки в карточках с образцами подписей должностных лиц клиентов и их соответствие номеру чека, по которому производилась выдача денег;

идентичность подписей лиц, подписавших денежный чек, с подписями клиента в карточке образцов подписей;

идентичность подписей в расходном кассовом ордере с образцами подписей работников банка;

соответствие сумм, указанных в расходном кассовом журнале и в справке о сумме выданных денег, полученной сумме под отчет;

соответствие номера счета, указанного в денежном чеке, с записями в лицевых счетах клиентов и кассовом журнале;

имеют ли место операции, при которых клиент, не внося денег, предъявляет одновременно денежный чек и объявление на взнос наличными (сравнить в первичных документах по приходу и расходу наличие одинаковых сумм и номеров счетов клиентов либо сопоставить эти же данные по приходному и расходному кассовым журналам).

При совершении расходных кассовых операций возможны такие ошибки и недостатки:

- в расходном кассовом документе имеются исправления, подчистки, не все реквизиты заполнены по соответствующей форме;
- в денежном чеке имеются не все подписи должностных лиц кредитной организации, оформивших и проверивших денежный чек, выдавших наличные деньги, или подписи не тождественны имеющимся образцам;
- сверка оборотов не всегда заверяется подписями кассира в кассовом журнале и операционного работника в справке кассира;
- денежный чек заполнен не чернилами или шариковой ручкой и не «от руки»;
- производились операции, при которых клиент, не внося денег, предъявляет одновременно денежный чек и объявление на взнос наличными.

11.5. Аудиторская проверка порядка заключения (свода) операционной кассы

Проверка правильности заключения операционной кассы проводится на основе следующих документов:

- баланс кредитной организации;
- оборотная ведомость по счетам кредитной организации;
- книга учета принятых и выданных денег;
- кассовая книга;
- журнал учета принятых сумок с ценностями и порожних сумок;
- выписки из лицевых счетов к балансовому счету 20202 «Касса кредитной организации» по видам валют.

В процессе проверки данного участка учетно-кассовой работы необходимо:

сверить остатки денег в справках о сумме принятых денег и количестве поступивших в кассу денежных документов и в справках о сумме выданных денег и полученной сумме под отчет с остатками в книге учета принятых и выданных денег;

сверить соответствие количества и суммы документов, сданных кассовыми работниками, данным справок, включая справки кассовых работников операционных касс вне кассового узла;

сверить соответствие суммы денег, принятой от кассовых и инкассаторских работников, данным справок, распечаток банкоматов, контрольных ведомостей, журнала учета принятых сумок с ценностями и порожних сумок;

сверить остатки в книге учета денежной наличности и других ценностей с остатками в балансе на балансовом счете 20202 «Касса кредитных организаций»;

проверить наличие подписей операционного работника в справках о сумме принятых денег и количестве поступивших в кассу денежных документов, в справках о сумме выданных денег и полученной сумме под отчет и в журнале учета принятых сумок с ценностями и порожних сумок;

сопоставить данные по сводной справке о кассовых оборотах за день с лицевыми счетами к балансовому счету 20202 «Касса кредитных организаций» и с данными оборотной ведомости по счету 20202 «Касса кредитных организаций»;

проверить полноту и порядок формирования и брошюрования кассовых документов, в частности, соответствие: сумм первичных и вторичных кассовых документов; количества документов количеству, указанному в ярлыке на папке сброшюрованных документов.

При заключении операционной кассы возможны такие ошибки и недостатки:

- не заверены операционным работником суммы кассовых оборотов, указанные в справках о сумме принятых денег и количестве поступивших в кассу денежных документов и в справках о сумме выданных денег и полученной сумме под отчет;
- нет в наличии лент подсчета оборотов по приходным и расходным документам; не идентичны итоговые суммы на лентах подсчета, а также в кассовой книге и в данных бухгалтерского учета (кассовых журналах и распечатках по оборотам внебалансовых счетов);
- не подшиваются кассовые документы в отдельные папки за каждый операционный день; не подшиваются в отдельные папки документы, срок хранения которых превышает пять лет, не делается об этом пометка на лицевой стороне кассовых документов;
- не имеются на лицевой стороне папок подписи кассового работника, формировавшего папки, заведующего кассой, главного бухгалтера;
- не наклеивается типовый штамп (ярлык) на лицевой стороне каждой папки;
- в хранилище ценностей (под ответственность заведующего кассой) не хранятся кассовые документы за последние 12 месяцев.

Далее аудитор должен ознакомиться с документами Главного управления Банка России, устанавливающими банку минимальный размер остатка денежной наличности в кассе, для того чтобы проверить порядок и полноту распределения указанной величины между структурными подразделениями банка (филиалами и дополнительными офисами); по данным бухгалтерской отчетности проанализировать соответствие фактического остатка наличных денег установленной нормативной величине.

11.6. Анализ материалов внутреннего контроля банка по проверке кассовых операций

Одной из форм контроля за правильностью кассовых операций является ревизия кассы. Ревизия кассы должна проводиться:

не реже одного раза в квартал, а также по состоянию на 1 января;

при смене должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей;

в других случаях по усмотрению руководства банка.

Ревизия кассы проводится на основе приказа, в котором должны быть указаны мотивы ревизии и полный состав участников. Ревизия осуществляется внезапно без предварительного оповещения заинтересованных лиц.

Аудитор должен проанализировать содержание актов ревизии кассы и правильность их оформления. В акте ревизии должна иметься запись о результатах сопоставления фактического наличия денег и ценностей учетным данным. При наличии несоответствия необходимо рассмотреть принятые банком меры по выявлению причин этого несоответствия, установлению виновных лиц и соблюдению порядка возмещения ущерба.

Кроме ревизий кассы в банке должны проводиться периодические тематические проверки состояния учетно-кассовой работы, а также отдельные проверки в рамках последующего контроля за правильностью совершения кассовых операций. Состояние дел на этих участках внутреннего контроля также является предметом аудита.



ГЛАВА 12

АУДИТ СОБСТВЕННЫХ ХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКА И КАПИТАЛЬНЫХ ВЛОЖЕНИЙ

Основные нормативные документы, регламентирующие учет материальных ценностей и нематериальных активов, следующие:

1. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 21.11.96 № 129-ФЗ (в редакции Федерального закона от 10.01.2003 № 8-ФЗ).
2. Федеральный закон «О финансовой аренде (лизинге)» от 29.10.98 № 164-ФЗ.
3. Налоговый кодекс Российской Федерации (ч. 2) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (в редакции от 31.12.2002).
4. Гражданский кодекс Российской Федерации (ч. 2) от 26.01.96 № 14-ФЗ.
5. Положение ЦБ РФ «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 05.12.2002 № 205-П.
6. Порядок учета основных средств, нематериальных активов, материальных запасов. Приложение 10 к Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации.
7. Письмо Центрального банка РФ от 26.12.2002 № 179-Т «О порядке бухгалтерского учета отдельных операций в связи с вступлением в силу Положения Банка России от 05.12.2002 № 205-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».
8. Постановление Правительства РФ «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» от 01.01.2002 № 1 (в редакции от 08.08.2003).
9. Постановление Совмина СССР «О единых нормах амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР» от 22.10.1990 № 1072.

10. Положение по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» (ПБУ 6/2001), утвержденное приказом Минфина России от 30.03.2001 № 26н.
11. Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств. Приказ Минфина России от 13.06.95 № 49.
12. Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету основных средств. Постановление Государственного комитета Российской Федерации по статистике от 21.01.2003 № 7.
13. Общероссийский классификатор основных средств (ОК 013-94), утвержденный постановлением Госстандарта РФ от 26.12.94 № 359.
14. Методические указания по бухгалтерскому учету основных средств, утвержденные приказом Минфина России от 13.10.2003 № 91н.
15. Приказ Минфина России «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» ПБУ 14/2000 от 16.10.2000 № 91н.
16. Положение по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» ПБУ 3/2000, утвержденное приказом Минфина России от 10.01.2000 № 2н.
17. Приказ Минфина России «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» ПБУ 5/2001 от 09.06.2001 № 44н.

12.1. Аудит материальных запасов

В составе материальных запасов банка учитываются материальные ценности, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд. Материальные запасы учитываются на следующих счетах бухгалтерского учета: «Запасные части», «Материалы», «Инвентарь и принадлежности», «Издания», «Внеоборотные активы». Аналитический учет материальных запасов ведется в разрезе объектов, предметов, видов материалов, материально ответственных лиц и по местам хранения.

При аудите материальных запасов следует проконтролировать:

1. Наличие в учетной политике банка системы оценки имущества, в том числе лимита стоимости предметов для принятия их к бухгалтерскому учету в составе материальных запасов (инвентарь и принадлежности).

2. Наличие в учетной политике банка порядка списания отдельных видов и категорий материальных запасов на расходы, а также организации контроля за движением материальных запасов.

3. Правильность организации работы складского хозяйства:
– проверяются: а) Приказы о назначении материально ответственных лиц (кладовщика, заведующего складом), договоры с ними о полной материальной ответственности; приказ об установлении круга лиц, которым дано право затребовать товарно-материальные ценности, разрешать их отпуск со склада (образцы подписей этих лиц должны находиться на складе); производится ли по разработанному графику сверка аналитического и складского учета материальных ценностей работниками, ведущими бухгалтерский учет материальных ценностей, и должностными лицами, ответственными за их сохранность (проверяется наличие графика сверки, подписи бухгалтера на карточках (лицевых счетах, в книгах) складского учета о проведении сверки. Если складской учет ведется с использованием компьютеров, то факт сверки его с аналитическим учетом оформляется соответствующей справкой);

б) оформление документов по приходу и расходу товарно-материальных ценностей, их соответствие внутреннему перемещению. (Поступление и отпуск материалов со склада оформляются соответствующими документами: накладными, актами о приеме материалов, требованиями, ведомостями на отпуск и др.)

4. Своевременность и правильность постановки на учет, списания материальных ценностей, правильность отражения по соответствующим лицевым счетам.

Материальные запасы отражаются в бухгалтерском учете по фактической себестоимости, определяемой исходя из затрат их приобретения, включая оплату комиссионных вознаграждений, уплаченных снабженческим, внешнеэкономическим организациям, стоимости услуг товарных бирж, таможенные пошлины, расходы на транспортировку. При проверке используются договоры на поставку материальных ценностей и их доставку, документы, подтверждающие их поступление, книга учета выдачи доверенностей на получение ценностей.

Предметы стоимостью ниже установленного руководителем банка лимита относятся на счет 61009 «Инвентарь и принадлежности». Так как материальные запасы списываются на расходы при их передаче в эксплуатацию или при наличии отчета об их использовании, то следует проверить обоснованность остатка по счетам материальных запасов. Проверяются внутрибанковские документы, лицевые счета, книга учета выдачи доверенностей, карточки складского учета или бумажные носители при автоматизированном учете на складе. Осуществляется сверка соответствия синтетического учета аналитическому.

На счете 61011 «Внеоборотные запасы» учитывается имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога до принятия банком решения о его реализации или использования в собственной деятельности. Таким образом, при аудите необходимо проверить наличие решения банка о дальнейшем использовании учтенных предметов залога или имущества, приобретенного по договорам отступного.

При безвозмездном получении от юридических и физических лиц товарно-материальных ценностей необходимо проверить увеличение налогооблагаемой прибыли банка на их стоимость.

Банк имеет право производить реализацию излишних и ненужных ему товарно-материальных ценностей по договорной цене, но не ниже их балансовой стоимости, со взятием с покупателя НДС.

Образовавшееся сальдо по счету 612 «Выбытие и реализация имущества» в этот же день должно перечисляться на счета учета доходов и расходов соответственно.

5. Своевременное отражение результатов инвентаризации на счетах бухгалтерского учета материальных запасов, доходов, расходов.

Результаты инвентаризации должны быть отражены в бухгалтерском учете в отчетном периоде: в случае выявления излишков – на счете 70107 «Другие доходы» символ 17306 «От оприходования излишков денежной наличности и материальных ценностей», в случае выявления недостачи – на счете 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам» по лицевому счету «Расчеты по недостатке денежных средств и материальных ценностей».

При аудиторской проверке материальных запасов наиболее часто встречаются следующие ошибки:

- несвоевременное оприходование и списание на затраты банка материальных запасов;

- отражение в бухгалтерском учете стоимости материальных запасов без включения в нее суммы транспортных расходов;
- отсутствие приказа о назначении материально ответственных лиц, договоров с ними о полной материальной ответственности;
- отсутствие документов, регламентирующих порядок отпуска материальных запасов;
- отсутствие документов по сверке остатков складского учета с данными бухгалтерского учета у должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей.

12.2. Аудит нематериальных активов

Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные банком исключительные права на результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности, используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд организации в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

При аудите нематериальных активов аудитору необходимо убедиться в наличии и правильности:

1) способности данного актива приносить экономические выгоды (доход);

2) надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и (или) исключительного права у собственника на результаты интеллектуальной деятельности (в том числе патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака);

3) первоначальной оценки стоимости нематериальных активов, которая отражается в учете и отчетности в сумме затрат на приобретение и расходов по их доведению до состояния, пригодного для использования.

При приобретении исключительного права на нематериальные активы следует обратить внимание на порядок учета НДС исходя из учетной политики банка, так как НДС может быть учтен в стоимости нематериального актива или включен в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль (гл. 21 ст. 170 НК РФ).

Стоимость нематериальных активов, созданных самим банком, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций, патентные пошлины и др.), отраженных по лицевому счету объекта на балансовом счете 60701;

4) начисления амортизации на объекты нематериальных активов и ее отражения в бухгалтерском учете.

В процессе эксплуатации нематериальные активы переносят свою первоначальную стоимость на затраты путем ежемесячного начисления амортизации по нормам, определенным исходя из установленного срока их использования. По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизационных отчислений устанавливаются из расчета на десять лет, но не более срока деятельности банка.

Аналитический учет по учету амортизации нематериальных активов должен осуществляться на лицевых счетах, открываемых на каждый отдельный инвентарный объект. Расходы по начисленной амортизации учитываются на счете 70209 «Другие расходы» (символ 29314 «Амортизация нематериальных активов») и идут на уменьшение налогооблагаемой базы по налогу на прибыль;

5) списания с баланса нематериальных активов: следует определить причину, санкционированность списания нематериальных активов, полноту и своевременность отражения на счете 612 стоимости выбывающего объекта и начисленной по нему амортизации, правильность определения налогового и финансового результата от выбытия объекта.

При аудиторской проверке нематериальных активов наиболее часто встречаются следующие ошибки:

- отнесение в состав нематериальных активов результатов интеллектуальной деятельности (программных продуктов) при отсутствии исключительных прав на них (на право пользования);
- неверное определение стоимости нематериальных активов;
- отсутствие правильно оформленных первичных документов.

12.3. Аудит основных средств

Под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев.

Эта часть имущества служит в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными нормами и требованиями, стоимостью выше установленного руководителем банка лимита стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств.

К основным средствам относятся также оружие независимо от стоимости, капитальные вложения в арендованные объекты основных средств.

При аудите основных средств следует:

1. Проверить наличие в учетной политике банка системы оценки имущества, в том числе лимита стоимости предметов для принятия их к бухгалтерскому учету в составе основных средств.

2. Оценить систему санкционированности операций по капитальным вложениям, прочему имуществу; наличие смет, систему документооборота и методику отражения операций в многофилиальных банках.

3. Проверить правильность отнесения материальных ценностей банка к основным средствам, их группировку по принадлежности, по характеру участия в производственной деятельности на основании первичных документов по поступлению основных средств, технических паспортов (неправильное их разделение может привести к неправильным расчетам арендной платы и начислению износа).

4. Проверить правильность оценки основных средств в учете.

При проверке правильности оценки основных средств необходимо учитывать, что они должны отражаться в учете по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью основных средств, **приобретенных за плату** (как новых, так и бывших в эксплуатации), признается сумма фактических затрат на приобретение, сооружение и изготовление, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством РФ).

Первоначальной стоимостью основных средств, **внесенных в счет вклада в уставный капитал** банка, признается его денежная оценка, согласованная учредителями (участниками) организации, если иное не предусмотрено законодательством. Следует обратить внимание, что превышение согласованной стоимости объекта над номинальной стоимостью акций отражается в добавочном капитале банка.

Первоначальной стоимостью основных средств, **полученных банком по договору дарения** (безвозмездно), признается их текущая рыночная стоимость на дату принятия к бухгалтерскому учету.

Оценка основных средств, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, производится в рублях путем пересчета сумм в иностранной валюте по курсу Центрального банка Российской Федерации, действующему на дату принятия основных средств к бухгалтерскому учету.

Если основные средства приобретаются в кредит, то в первоначальную стоимость включаются также суммы процентов по кредиту.

При приобретении основных средств следует обратить внимание на порядок учета НДС исходя из учетной политики банка, так как НДС может быть учтен в стоимости основных средств, а может быть включен в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль (гл. 21, ст. 170 НК РФ).

Капитальные затраты, произведенные арендатором в арендованные основные средства, учитываются им как отдельный объект основных средств.

5. Оценить правильность организации инвентарного учета основных средств, обеспечение контроля за их наличием и сохранностью.

Инвентарным объектом основных средств является объект со всеми приспособлениями и принадлежностями, или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы. В случае наличия у одного объекта нескольких частей, имеющих разный срок полезного использования, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект.

При аудите проверяется:

- назначены ли руководителем банка материально ответственные лица, отвечающие за сохранность основных средств;
- заключены ли с ними письменные договоры о полной материальной ответственности.

6. Правильность и своевременность начисления амортизации основных средств и отражения ее в бухгалтерском учете.

Объектами для начисления амортизации являются те объекты основных средств, которые находятся в банке на праве собственности (за исключением объектов, переведенных на реконст-

рукцию и модернизацию продолжительностью свыше 12 месяцев; переведенным на консервацию продолжительностью свыше 3 месяцев).

Срок полезного использования, в течение которого объект основных средств служит для выполнения целей деятельности банка, определяется банком на дату ввода объекта в эксплуатацию. В результате проведенной модернизации, реконструкции или техперевооружения объекта банком пересматривается срок его полезного использования.

По основным средствам, приобретенным после 01.01.2002, при определении срока полезного использования может быть (помимо Единых норм амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР, утвержденных постановлением Совета Министров СССР от 22.10.90 № 1072) применена Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденная постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1.

Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта. По счетам учета амортизации основных средств в аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому объекту основных средств.

По капитальным затратам, произведенным арендатором в арендованные основные средства, амортизация начисляется арендатором исходя из метода начисления, установленного им по объекту, на который произведены затраты.

При аудите амортизации объектов основных средств следует проверить:

- определены ли учетной политикой методы начисления амортизации (линейный способ, способ уменьшаемого остатка, способ списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования). При этом следует учесть, что применение одного из методов по группе однородных объектов основных средств производится в течение всего срока их полезного использования;
- правильность включения объектов основных средств в амортизационные группы;
- своевременность начисления амортизации. Так, по объектам недвижимости, по которым закончены капитальные вложения, оформлены соответствующие первичные учетные документы по приемке-передаче, документы переданы на государственную регистрацию и которые фактически эксплуатируются, амортизация

начисляется в общем порядке с первого числа месяца, следующего за месяцем введения объекта в эксплуатацию;

- не превышает ли сумма начисленной амортизации балансовой стоимости объектов основных средств;
- правильность отражения в бухгалтерском учете сумм начисленной амортизации (они должны отражаться в бухгалтерском учете в периоде, к которому они относятся, на счете 70209 символ 29307 «Амортизационные отчисления по основным средствам»).

7. При наличии на балансе капитальных затрат в арендованные основные средства подтвердить наличие в банке договоров аренды основных средств, оформленных в соответствии с гл. 34 Гражданского кодекса РФ.

Следует обратить внимание, не учтены ли на счете 60401 на субсчете «Капитальные затраты в арендованные основные средства» суммы затрат по объектам основных средств, по которым прекращены арендные отношения. В соответствии со ст. 623 ГК РФ в случае когда арендатор произвел за счет собственных средств и с согласия арендодателя улучшения арендованного имущества, не отделимые без вреда для имущества, арендатор имеет право после прекращения договора на возмещение стоимости этих улучшений, если иное не предусмотрено договором аренды.

8. Своевременность переоценки основных средств и правильность отражения ее результатов в бухгалтерском учете.

Изменение первоначальной стоимости объектов основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, допускается в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, частичной ликвидации и переоценки основных средств.

Банк имеет право не чаще одного раза в год (на 1 января отчетного года) переоценивать группы однородных объектов основных средств по восстановительной (текущей) стоимости путем индексации или прямого пересчета по документально подтвержденным рыночным ценам. При принятии решения о переоценке следует учитывать, что в последующем они переоцениваются регулярно.

При аудите вопроса переоценки основных средств следует проверить:

- наличие решения уполномоченного органа банка об определении группы однородных объектов основных средств, по которой будет проводиться переоценка;
- не является ли организация-оценщик, проводившая переоценку основных средств, аффилированным лицом по отношению к банку;

- имеет ли организация-оценщик лицензию на оценочную деятельность;
- наличие правильно оформленных документов, подтверждающих оценку основных средств;
- правильность расчета суммы доначисленной амортизации, своевременность (крайний срок – последний рабочий день марта отчетного года) и полнота отражения в бухгалтерском учете проведенной переоценки. Следует иметь в виду, что в случае если сумма оценки объекта превышает остаток на лицевом счете учета прироста стоимости имущества при переоценке (с учетом уменьшения амортизации и ранее проводившихся дооценок), сумма превышения относится в дебет счета по учету расходов.

9. Своевременность и правильность отражения в бухгалтерском учете всех стадий движения основных средств и операций с ними:

- покупка и продажа за рубли и иностранную валюту;
- безвозмездное получение банком;
- поступление в порядке вноса в уставный капитал банка;
- переоценка и начисление износа;
- ремонт основных средств;
- выбытие основных средств.

В этих целях проверяются договоры, соответствующие решения, акты приемки-передачи основных средств, бухгалтерские документы, в необходимых случаях документы о государственной регистрации основных средств.

Поступление основных средств оформляется актом приемки-передачи, на основании которого открываются карточки аналитического учета ф. № 0489007, а также журнал учета основных средств ф. № 0489008. Аналитический учет основных средств (кроме зданий и сооружений) ведется на карточках ф. № 0489009, открываемых на каждый предмет, а также в отдельном журнале учета основных средств ф. № 0489008. Ведение карточек, журналов и других регистров может осуществляться с помощью компьютера. Операции отражаются в регистрах бухгалтерского учета в хронологической последовательности и группируются по соответствующим счетам. Каждому объекту основных средств присваивается инвентарный номер. Аналитический учет основных средств, их износ и переоценка отражаются на лицевых счетах, открываемых по каждому объекту. В характеристике лицевого счета должны быть указаны: наименование объекта, инвентарный номер, номер пас-

порта (если он есть), место эксплуатации, норма амортизации, материально ответственное лицо. В лицевом счете основных средств, содержащих драгоценные металлы, проставляется отличительный знак «ДМ» с указанием вида драгоценного металла, его количества в изделии. При изменении указанных показателей вносятся уточнения в характеристику лицевого счета.

При аудиторской проверке необходимо проверить:

соответствие синтетического учета аналитическому. По данным аналитического учета по счету 604 «Основные средства» производится сверка с данными лицевых счетов и балансом на дату проверки;

своевременность постановки на учет и списания основных средств, санкционированность данных операций, правильность отражения по соответствующим лицевым счетам, подтверждение операций первичными документами.

Выбытие основных средств может быть в результате их реализации, безвозмездной передачи, списания при ликвидации как полностью амортизированных, так и не полностью амортизированных объектов. Записи в бухгалтерском учете осуществляются на основании акта о ликвидации (выбытии) основных средств.

Выбытие основных средств отражается на счетах 61201 и 61202 «Выбытие (реализация) имущества», лицевые счета открываются по каждому выбывшему объекту. Образовавшееся сальдо по счету 612 перечисляется на счета учета соответственно доходов и расходов.

Безвозмездная передача основных средств отражается в бухгалтерском учете на основании соответствующих документов. При безвозмездной передаче основные средства подлежат обложению НДС. Плательщиком НДС является передающая их сторона.

Отрицательный результат от безвозмездной передачи основных средств в целях налогообложения не уменьшает налогооблагаемую прибыль.

Если остаточная стоимость амортизируемого имущества с учетом расходов, связанных с его реализацией, превышает выручку от его реализации, разница между этими величинами признается убытком налогоплательщика, который включается в состав расходов налогоплательщика равными долями в течение срока, определяемого как разница между сроком полезного использования этого имущества и фактическим сроком его эксплуатации до момента его реализации.

Списание основных средств в результате ликвидации оформляется актом на списание.

Детали, узлы, агрегаты, драгоценные металлы и другие материалы, полученные от ликвидации основных средств, должны быть оприходованы.

В процессе эксплуатации основных средств возникает необходимость их ремонта. При аудите необходимо учитывать, что учет затрат на ремонт основных средств зависит от принятой учетной политики банка. Если учетной политикой предусмотрено, что банк осуществляет ремонт основных средств без образования ремонтного фонда, затраты по ремонту отражаются в учете в момент проведения ремонта. Если ремонт выполняется подрядной организацией, то на основании договора и акта выполненных работ банк осуществляет оплату и относит на расходы банка. Если учетной политикой банка предусмотрено создание ремонтного фонда, то он создается по установленным нормам ежемесячно. Затраты в момент осуществления ремонта основных средств списываются за счет ранее созданного ремонтного фонда.

В соответствии с Налоговым кодексом расходы на ремонт основных средств, произведенные налогоплательщиком, рассматриваются как прочие расходы и признаются для целей налогообложения в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они были осуществлены, в размере фактических затрат. Для обеспечения в течение двух налоговых периодов и более равномерного включения расходов на проведение ремонта основных средств налогоплательщики вправе создавать резервы под предстоящие ремонты основных средств.

Для определения непригодности основных средств, невозможности или неэффективности проведения их восстановительного ремонта, а также оформления необходимой документации по списанию приказом руководителя банка должна быть создана постоянно действующая комиссия.

При аудиторской проверке основных средств наиболее часто встречаются следующие ошибки:

- несвоевременно приходятся основные средства;

- неправильно определяется первоначальная стоимость (не включаются в нее суммы транспортных расходов, расходов по монтажу и др.);

- отсутствует приказ о назначении материально ответственных лиц, договоры с ними о полной материальной ответственности;

неправильно относятся основные средства в амортизационные группы, несвоевременно начисляется амортизация основных средств;

несвоевременно и неправильно отражаются затраты по ремонту основных средств;

не приходятся товарно-материальных ценности, полученные от ликвидации основных средств;

неправильно исчисляются и отражаются в бухгалтерском учете результаты от выбытия основных средств;

не списываются на убытки не полностью амортизированные капитальные затраты в арендованные основные средства при расторжении арендных отношений и отсутствии возмещения затрат арендодателем.

12.4. Аудит инвентаризации товарно-материальных ценностей банка

При аудиторской проверке необходимо удостовериться в наличии Положения об инвентаризации имущества коммерческого банка, своевременности проведения инвентаризации товарно-материальных ценностей и правильности отражения ее результатов в учете. Проверяются: приказ по банку о проведении инвентаризации, инвентаризационные описи, другие документы по инвентаризации, отражение результатов инвентаризации (излишки, недостачи) на соответствующих счетах бухгалтерского учета.

Инвентаризация товарно-материальных ценностей банка проводится в общеустановленном порядке, т.е. исходя из принципов инвентаризации, определенных Методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утвержденными приказом Минфина России от 13.06.95 №49.

Для проведения инвентаризации товарно-материальных ценностей банка приказом руководителя создается комиссия. Результаты инвентаризации оформляются актами и подписываются всеми членами комиссии и материально ответственными лицами. Если по результатам инвентаризации выявлены отклонения данных бухгалтерского учета от фактического наличия товарно-материальных ценностей, то они должны быть отражены в бухгалтерском учете и отчетности того месяца, в котором закончена инвентаризация. При выявлении любых отклонений данных бухгалтерского учета от фактического наличия товарно-материальных ценностей должны быть установлены причины возникновения отклонений и виновные лица.

Оценка выявленных инвентаризацией неучтенных объектов должна быть произведена с учетом рыночных цен, а износ определен по действительному техническому состоянию объектов с оформлением сведений об оценке и износе соответствующими актами.

Выявленные при инвентаризации недостатки товарно-материальных ценностей списываются с баланса банка следующим образом:

в пределах норм естественной убыли, утвержденных в установленном законодательством порядке, списываются по распоряжению руководителя банка на затраты банка;

недостача материальных ценностей сверх норм естественной убыли относится на виновных лиц.

В тех случаях, когда виновники не установлены или во взыскании с виновных лиц отказано судом, то убытки от недостачи ценностей списываются по распоряжению руководителя банка на затраты банка. В документах, представляемых для оформления списания недостачи ценностей и порчи сверх норм естественной убыли, должны быть решения следственных или судебных органов, подтверждающие отсутствие виновных лиц, либо отказ на взыскание ущерба с виновных лиц, либо заключение о факте порчи ценностей, полученное от отдела технического контроля или других соответствующих специализированных организаций.

При аудиторской проверке порядка проведения инвентаризации товарно-материальных ценностей банка и отражения ее результатов в бухгалтерском учете наиболее часто встречаются следующие ошибки:

инвентаризация не проводится в сроки, установленные нормативно-правовыми документами;

инвентаризация проводится формально без проверки фактического состояния по местам хранения и эксплуатации товарно-материальных ценностей;

несвоевременно отражаются в бухгалтерском учете результаты инвентаризации.

12.5. Аудит капитальных вложений

При проведении аудита капитальных вложений следует руководствоваться следующими нормативными документами:

1. Гражданский кодекс РФ.
2. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 21.11.96 № 129-ФЗ (в редакции ФЗ от 10.01.2003 № 8-ФЗ).

3. Федеральный закон «О лицензировании отдельных видов деятельности» от 08.08.2001 № 128-ФЗ.
4. Постановление Правительства РФ «О лицензировании отдельных видов деятельности» от 11.02.2002 № 135.
5. Постановление Госкомстата России «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету основных средств» от 21.01.2003 № 7.
6. Положение Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» от 05.12.2002 № 205-П.
7. Положение по бухгалтерскому учету «Учет договоров (контрактов) на капитальное строительство», утвержденное приказом Минфина РФ от 20.12.94 № 167.
8. Положение по бухгалтерскому учету долгосрочных инвестиций, утвержденное приказом Минфина России от 30.12.93 № 160.

Основной задачей аудита капитальных вложений кредитной организации является проверка правильности, своевременности документирования и отражения в учете операций по капитальным вложениям, а также соответствия их действующему законодательству.

При аудите капитальных вложений следует:

1. Сверить сальдо по балансовым счетам, отражающим капитальные вложения (данные по балансу на первое число каждого месяца), с данными лицевых счетов.
2. Убедиться в том, что аналитический учет ведется в разрезе каждого сооружаемого (строящегося), создаваемого (изготавливаемого), реконструируемого, модернизируемого, расширяемого, приобретаемого объекта либо объекта, требующего монтажа.
3. Проверить правильность отражения в бухгалтерском учете затрат, связанных с осуществлением капитальных вложений.
4. Проверить правильность отнесения затрат к капитальным вложениям.
5. Проверить наличие проектно-сметной документации по объектам строительства, наличие договоров с подрядчиками.
6. Проверить наличие плана финансирования капитальных вложений и соответствие ему фактически осуществляемых капитальных вложений.
7. Проверить своевременность ввода объектов, сданных в эксплуатацию.
8. Проверить соответствие оплаченных работ фактическому объему выполненных работ.

При проверке используются следующие документы: учетная политика кредитной организации, планы финансирования собственных капитальных вложений, проектно-сметная документация, договоры строительного подряда, справки о стоимости выполненных работ и затрат, акты на передачу материалов, акты выполненных работ, балансы, оборотно-сальдовые ведомости, выписки из балансовых счетов 60701, 60702, 60312, 60314, 60322 и др., лицевые счета строящихся объектов и другие первичные документы.

К капитальным вложениям относятся затраты кредитной организации на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение основных средств и нематериальных активов, а также на достройку, дооборудование, модернизацию, реконструкцию, перевооружение основных средств. При этом к работам по достройке, дооборудованию, модернизации относятся работы, вызванные изменением технологического или служебного назначения оборудования, здания, сооружения или иного объекта основных средств, повышенными нагрузками и (или) другими новыми качествами. Под реконструкцией понимается переустройство существующих объектов основных средств, связанное с повышением его технико-экономических показателей и осуществляемое по проекту реконструкции основных средств в целях увеличения производственных мощностей, срока полезного использования объектов основных средств, улучшения качества применения и т.д. Перевооружение – это комплекс мероприятий по повышению технико-экономических показателей объектов основных средств или отдельных его частей на основе внедрения передовой техники и технологии, механизации и автоматизации производства, модернизации и замены морально устаревшего и физически изношенного оборудования и (или) программного обеспечения новым, более производительным.

Капитальные вложения кредитной организации отражаются на счете первого порядка 607 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов». Учет ведется на балансовых счетах второго порядка 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» и 60702 «Оборудование к установке». На счете 60702 учитывается оборудование, требующее монтажа, вводимое в действие только после сборки его час-

тей и прикрепления к фундаменту или опорам и прочим несущим конструкциям зданий и сооружений.

Аналитический учет на счетах учета капитальных вложений должен вестись в разрезе каждого сооружаемого (строящегося), создаваемого (изготавливаемого), реконструируемого, модернизируемого, расширяемого, приобретаемого объекта либо объекта, требующего монтажа.

При аудите организации аналитического учета капитальных вложений необходимо проверить, обеспечивает ли построение аналитического учета возможность получения данных о затратах на строительные работы, монтаж оборудования по доведению объектов до состояния, в котором они пригодны к использованию, о стоимости инвентаря и принадлежностей, предусмотренных сметами капитальных вложений, стоимости проектных работ и прочих затрат по капитальным вложениям.

Капитальные вложения могут осуществляться как подрядным, так и хозяйственным способом. При выполнении строительных работ **подрядным способом** банк по отношению к подрядной организации выступает в роли заказчика. Отношения, возникающие по договорам подряда, регламентируются гл.37 Гражданского кодекса РФ. Требования, установленные для договоров строительного подряда, конкретизированы и уточнены в п.3 указанной главы. Основным документом, устанавливающим права и обязанности сторон, а также порядок и формы оплаты, санкции за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанностей, является договор строительного подряда. Следовательно, аудитор необходимо провести экспертизу указанных договоров.

В ходе проверки следует обратить внимание на следующее:
как организован контроль и надзор за выполнением условий договора;

проводилась ли банком соответствующая работа в случае несвоевременного исполнения подрядчиком своих обязанностей;

предъявлялись ли санкции к подрядчику в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения им обязательств (например, взыскание штрафных санкций);

предусмотрены ли авансовые платежи по договору строительного подряда, осуществлялись ли такие платежи фактически.

Перечисление аванса подрядчику в учете должно быть отражено по дебету счета расчетов с поставщиками, подрядчиками и

покупателями и кредиту корреспондентского счета. В случае если подрядная организация обслуживается данным банком, то будет кредитоваться расчетный счет подрядной организации;

насколько объем заключенных договоров соответствует плану финансирования собственных капитальных вложений;

имеются ли в договоре ссылки на наличие у подрядчиков соответствующих лицензий;

каким образом распределяются риски между подрядчиком и банком, не несет ли банк по заключенному договору неоправданно высокие риски;

если по условиям договора банк должен передать подрядчику материалы, оборудование, то следует проверить наличие должным образом оформленных актов передачи материальных ценностей. На стоимость передаваемых материалов в учете дебетуется счет расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями и кредитруется счет учета материалов;

своевременность сроков выполнения строительных работ, соблюдение сроков приемки выполненных работ;

наличие актов, подписанных обеими сторонами, при выполнении работ подрядчиками;

своевременность расчетов с подрядчиками.

Принятые работы (в целом или поэтапно) отражаются в объектном разрезе по дебету счета 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств».

При осуществлении кредитной организацией нового строительства, расширении, реконструкции, техническом перевооружении **хозяйственным способом** аудиторю следует потребовать лицензию, так как за исключением строительства зданий и сооружений, относящихся к третьему уровню ответственности, остальное строительство подлежит лицензированию.

В бухгалтерском учете затраты на капитальное строительство, ведущееся хозяйственным способом, отражаются по дебету счета учета капитальных вложений по лицевым счетам строящихся объектов (суммы заработной платы и начислений во внебюджетные фонды, стоимость израсходованных материалов, переданного в монтаж оборудования и т.д.). По окончании капитального строительства или реконструкции необходимо убедиться в том, что все расходы отражены на счете 60701 по лицевому счету объекта.

12.6. Аудит операций аренды основных средств и финансового лизинга

12.6.1. Аудит аренды основных средств

При аудите заключенных договоров аренды следует руководствоваться ст. 606–625 Гражданского кодекса РФ, которыми регулируются отношения арендатора с арендодателем, признаки, характеризующие объекты аренды, особенности аренды отдельных объектов и т.д.

Передача объектов основных средств в безвозмездное временное пользование оформляется договором безвозмездного пользования с применением соответствующих правил аренды и отражением в бухгалтерском учете на внебалансовых счетах по учету основных средств, переданных в аренду, и по учету арендованных основных средств.

Аудит текущей аренды, по которой банк выступает арендодателем, предполагает проверить:

1. Наличие договора аренды с указанием данных об объекте аренды, срока аренды, размера и условий внесения арендной платы, возможности осуществления капитальных вложений и их компенсаций и т.д.

2. Наличие балансового учета объекта основных средств (счет 60401), сданного в аренду, и соблюдение правил начисления амортизации.

3. Наличие внебалансового учета (счет 91501 «Основные средства, переданные в аренду»).

4. Своевременность и полноту отражения в составе доходов сумм арендной платы.

Суммы арендной платы, полученные в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, отражаются в составе доходов будущих периодов на счете 61304.

5. Своевременность списания с внебалансового учета при прекращении договора аренды и необходимость оприходования на баланс банка неотделимых улучшений, переданных арендатором (безвозмездно либо с возмещением их стоимости).

6. Предусмотрена ли условиями договора доплата при выкупе арендатором имущества или арендная плата зачтена арендодателем в выкупную стоимость основных средств.

Сумма доплаты должна быть отражена по кредиту счета 612 «Выбытие и реализация».

Аудит текущей аренды, по которой банк выступает арендатором, предполагает проверить:

1. Своевременность внесения арендных платежей в соответствии с условиями договора и отражения их в составе расходов по счету 70209 символ 29406, а в случае внесения авансовых платежей, относящихся к будущим периодам, – отражение их в составе расходов будущих периодов (счет 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям»).

2. Полноту и своевременность отражения в бухгалтерском учете выкупленных основных средств.

В случае выкупа основных средств в соответствии с условиями договора и перехода прав собственности к арендатору следует отразить сумму полностью внесенной, предусмотренной договором выкупной цены по дебету счета 60401 «Основные средства» и кредиту счета 60601 «Амортизация основных средств». Следует обратить внимание на то, что ранее выплаченная сумма арендной платы может быть зачтена в выкупную цену, что должно быть отражено в условиях договора. Доплата отражается как затраты на создание (приобретение) основных средств с последующим увеличением стоимости выкупленных основных средств.

12.6.2. Аудит финансового лизинга

В соответствии с Федеральным законом «О финансовой аренде (лизинге)» от 29.10.98 № 164-ФЗ по договору финансовой аренды (договору лизинга) арендодатель обязуется приобрести в собственность указанное арендатором имущество у определенного им продавца и предоставить арендатору это имущество за плату во временное владение и пользование для предпринимательских целей.

При аудите операций финансового лизинга особое внимание следует уделить содержанию договора лизинга, соответствию условий договора статьям названного закона. В договоре лизинга должны быть указаны данные, позволяющие определенно установить имущество, подлежащее передаче лизингополучателю в качестве предмета лизинга. При отсутствии этих данных в договоре лизинга условие о предмете, подлежащем передаче в лизинг, считается не согласованным сторонами, а договор лизинга не считается заключенным.

В договоре также должны быть отражены: срок лизинга, периодичность и суммы лизинговых платежей, предусмотрен ли переход прав собственности на лизинговое имущество после или до истечения срока лизинга, необходимость страхования предмета лизинга, обязательства по ремонту предмета лизинга, на чьем балансе будет учитываться лизинговое имущество, и т.д. Следует отметить, что предмет лизинга, переданный во временное владение и пользование лизингополучателю, является собственностью лизингодателя. При формировании налогооблагаемой базы по налогу на прибыль имущество, полученное (переданное) в финансовую аренду по договору финансовой аренды (договору лизинга), включается в соответствующую амортизационную группу той стороной, у которой данное имущество должно учитываться в соответствии с условиями договора финансовой аренды (договора лизинга).

Следует проверить:

наличие трех сторон в операциях финансовой аренды;

заключен ли договор лизингодателя с лизингополучателем раньше или одновременно с заключением договора лизингодателя с поставщиком, так как это влияет на порядок отражения операций в бухгалтерском учете.

Так, если приобретение имущества лизингодателем предшествует заключению договора с лизингополучателем, то такая операция отражается в бухгалтерском учете как приобретение имущества, а дальнейшая сдача его в лизинг – как сдача имущества в аренду (в том числе с правом выкупа), если лизинговое имущество продолжает числиться на балансе лизингодателя, либо как продажа, если оно передается на баланс арендатора (лизингополучателя).

Если же по условиям договора учет имущества предусмотренно вести на балансе лизингодателя, то в бухгалтерском учете данные операции отражаются лизингодателем как сдача имущества в аренду.

Аудит вышеуказанных операций происходит как аудит операций аренды либо как аудит операций с основными средствами.

Проверка операций финансового лизинга зависит от того, рассматриваются эти операции у лизингодателя или у лизингополучателя.

При аудите операций у лизингодателя проверяются:

1. Своевременность и полнота перечисления лизингодателем авансов поставщикам предметов лизинга, учитываемых на счете 47423 «Требования по прочим операциям».

2. Полнота и своевременность отражения на счете 47701 «Вложения в операции финансовой аренды (лизинга)» инвестиционных затрат. (Подтверждается ли документально поставка предметов лизинга по принятым к оплате документам.)

Под инвестиционными затратами понимаются расходы и затраты лизингодателя, связанные с приобретением предмета лизинга и выполнением других его обязательств, вытекающих из договора лизинга.

3. Учтена ли на счете 91506 передача предметов лизинга лизингодателем на баланс лизингополучателя. Эта операция может быть совершена одновременно с учетом на счете 47701 принятых к оплате документов при поставке предметов лизинга.

4. Поступают ли в кредит счета 61205 своевременно и в полном объеме лизинговые платежи, обусловленные договором, и направляются ли средства на списание инвестиционных затрат, учтенных на счете 47701.

Под **лизинговыми платежами** понимается общая сумма платежей по договору лизинга за весь срок действия договора лизинга, в которую входит возмещение затрат лизингодателя, связанных с приобретением и передачей предмета лизинга лизингополучателю, возмещение затрат, связанных с оказанием других предусмотренных договором лизинга услуг, а также доход лизингодателя. В общую сумму договора лизинга может включаться выкупная цена предмета лизинга, если договором лизинга предусмотрен переход права собственности на предмет лизинга к лизингополучателю.

В целях налогообложения прибыли лизинговые платежи относятся в соответствии с законодательством о налогах и сборах к расходам, связанным с производством и (или) реализацией.

5. Своевременно ли формируется доход по лизинговым операциям на счете 70107 символ 17309 в виде суммы вознаграждения (часть лизингового платежа) либо на счете 70101, 70102 в виде процентов за использование собственных средств для приобретения предмета лизинга.

6. Имеют ли место задержки поступления лизинговых платежей, что приводит к образованию просроченной задолженности по прочим размещенным средствам (Д-т сч. 458 – К-т сч. 47701).

Законом «О финансовой аренде (лизинге)» предусмотрено, что в случае неперечисления лизингополучателем лизинговых платежей более двух раз подряд по истечении установленного догово-

ром лизинга срока платежа их списание со счета лизингополучателя осуществляется в бесспорном порядке путем направления лизингодателем в банк или иную кредитную организацию, в которых открыт счет лизингополучателя, распоряжения на списание с его счета денежных средств в пределах сумм просроченных лизинговых платежей. Бесспорное списание денежных средств не лишает лизингополучателя права на обращение в суд.

7. Правомерно ли оценен кредитный риск и полностью ли сформирован резерв на возможные потери по операциям финансовой аренды (лизинга), учитываемого на счете 47702.

8. Списано ли со счета 91506 лизинговое имущество при переходе прав собственности и передаче на баланс лизингополучателя.

9. Убедиться в отражении на счете 60701 суммы остатка невозмещенных инвестиционных затрат, а также затрат, связанных с изъятием лизингового имущества и стоимости неотделимых улучшений, оплаченных лизингодателем.

В договоре лизинга могут быть оговорены обстоятельства, которые стороны считают бесспорным и очевидным нарушением обязательств и которые ведут к прекращению действия договора лизинга и изъятию предмета лизинга.

Аудит операций у лизингополучателя предусматривает проверку:

1. Своевременности отражения затрат по доставке, других затрат по доведению объекта до готовности (при условии осуществления их за счет лизингополучателя) на счете 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» с увеличением в дальнейшем стоимости имущества, полученного в финансовую аренду (лизинг).
2. Своевременности и полноты учета на счетах 60804 «Имущество, полученное в финансовую аренду (лизинг)» и 60806 «Арендные обязательства» оприходованного и введенного в эксплуатацию имущества.
3. Своевременности и полноты начисления амортизации по имуществу, полученному в финансовую аренду (лизинг), и отражения в составе расходов на счете 70209 символ 29312.
4. Своевременности и полноты перечисления арендных платежей по дебету счета 60806 «Арендные обязательства».

В случае если сумма лизингового платежа не перечислена в установленный срок, следует убедиться в том, что она перенесена на счета по учету неисполненных обязательств по договорам на привлечение средств клиентов либо просроченной задолженности по полученным межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам.

5. Правильности отражения операции по переходу имущества в собственность лизингополучателя по истечении срока финансовой аренды (лизинга) или до его истечения (при условии внесения всей суммы, обусловленной договором).

Переход прав на имущество отражается по дебету счета по учету основных средств и кредиту счета по учету имущества, полученного в финансовую аренду (лизинг). Аналогичным образом отражается начисленная амортизация.



ГЛАВА 13

АУДИТ ДОХОДОВ, РАСХОДОВ И РЕЗУЛЬТАТОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Нормативные документы, регламентирующие учет доходов, расходов и результатов деятельности кредитной организации, следующие:

1. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 21.11.96 № 129-ФЗ (в редакции Федерального закона от 10.01.2003 № 8-ФЗ).
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (ч. 2) от 05.08.2000 №117-ФЗ (в редакции от 31.12.2002).
3. Положение ЦБ РФ «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 05.12.2002 № 205-П.
4. Схема аналитического учета доходов и расходов в кредитных организациях. Приложение 3 к Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации.
5. Указание ЦБ РФ «О порядке отражения в бухгалтерском учете доходов и расходов будущих периодов по хозяйственным и другим операциям» от 30.11.98 № 430-У.
6. Положение ЦБ РФ «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета» от 26.06.98 № 39-П (с изменениями и дополнениями).
7. Нормы и нормативы на представительские расходы, расходы на рекламу и на подготовку и переподготовку кадров на договорной основе с учебными заведениями, регулирующие размер отнесения этих расходов на себестоимость продукции (работ, услуг), и порядок их применения (приказ Минфина России от 15.03.2000 № 26-н).
8. «О порядке исчисления коммерческими банками предельных размеров представительских расходов, расходов на рекламу и на подготовку и переподготовку кадров» (письма Госналог-

- службы России, Минфина России и ЦБ РФ от 21, 24, 25.01.94 № НП-4-01/11н, 8, 71).
9. Положение ЦБ РФ «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» от 26.03.2004 № 254-П.
 10. Указание Банка России «О формировании и размере резерва под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон» от 07.08.2003 № 1318-У.
 11. Указание ЦБ РФ «О порядке создания резерва на возможные потери по ссудам, предоставленным организациям АПК за счет средств спецфонда» от 14.07.98 № 290-У.
 12. «О размере и порядке выплаты суточных при краткосрочных командировках на территории иностранных государств» от 01.12.93 № 1261.
 13. Письмо ЦБ РФ «О распределении прибыли» от 22.01.2003 № 9-Т.
 14. Учетная политика коммерческого банка.
 15. Положение о представительских расходах коммерческого банка.
 16. Положение о командировочных расходах коммерческого банка.
 17. Положение о порядке формирования и использования фондов коммерческого банка.

13.1. Аудит доходов и расходов кредитной организации

Основная цель аудиторской проверки – подтверждение финансового результата деятельности коммерческого банка, в связи с чем необходимо прежде всего досконально проверить обоснованность, полноту и своевременность отражения доходов и расходов банка на счетах бухгалтерского учета. Одним из принципов бухгалтерского учета является принцип отражения доходов и расходов по кассовому методу. Этот принцип означает, что доходы и расходы относятся на счета по их учету после фактического получения доходов и совершения расходов.

При осуществлении проверки правильности отражения в учете доходов и расходов банка следует руководствоваться Приложением 3 «Особенности учета доходов и расходов, результатов деятельности и их распределения в кредитной организации» к Положению от 05.12.2002 № 205-П.

Так, по отдельным статьям доходов и расходов необходимо вести отдельные лицевые счета по:

дивидендам полученным – по каждой кредитной организации, иной организации, от которых получены дивиденды;

комиссии полученной, уплаченной – по видам комиссии;

доходам и расходам по ценным бумагам – по каждому их виду;

командировкам – на территории Российской Федерации и отдельно за ее пределами;

доходам и расходам по операциям с драгоценными металлами – по каждому их виду;

излишкам, недостачам наличных денег, материальных ценностей, по неплатежным денежным знакам – по каждому кассиру, материально ответственному лицу;

доходам и расходам от банковских учебных заведений, от организаций кредитной организации – по каждому учебному заведению, организации;

доходам и расходам по арендной плате – по каждому объекту, сданному в аренду, и арендуемому объекту;

доходам и расходам прошлых лет, выявленным в отчетном году, – по каждому виду доходов и расходов;

доходам и расходам от вычислительной техники – по видам работ, услуг;

процентам, уплаченным по депозитам, – в разрезе сроков, предусмотренных планом счетов;

статье учета почтовых, телеграфных расходов, расходов по аренде линий связи – в разрезе видов расходов, т. е. отдельные лицевые счета по учету почтовых, телеграфных расходов, расходов по аренде линий связи;

статье учета типографских и канцелярских расходов – по видам расходов – типографские, канцелярские расходы;

учету ремонта основных средств – по объектам ремонта;

учету содержания зданий и сооружений – в разрезе видов расходов и отдельных зданий;

учету расходов на пусконаладочные работы – по каждому объекту, где проводятся такие работы;

доходам и расходам, связанным с реализацией, выбытием имущества кредитной организации, – по каждому объекту, виду имущества;

всем статьям доходов и расходов – отдельные лицевые счета по операциям в рублях и иностранной валюте.

Достоверность размера финансового результата, порядка распределения и использования прибыли (покрытия убытка) подтверждается на основе проверки правильности:

- начисления и отражения в учете процентных доходов и расходов;

- формирования других доходов и расходов банка, отражения их на соответствующих счетах;

 - взыскания и отражения в учете банковских комиссий;

- отражения движения средств по счетам расходов и доходов будущих периодов;

- закрытия доходных и расходных счетов с отнесением их остатков на счет прибылей и убытков отчетного года;

 - отражения прочих операций на счете прибылей и убытков;

- отражения расходов на счете 70501 «Использование прибыли отчетного года»;

 - формирования отчета о прибылях и убытках.

13.1.1. Аудит доходов банка

В соответствии с Налоговым кодексом в состав доходов коммерческих банков, учитываемых при расчете налогооблагаемой базы для уплаты налога на прибыль, включаются:

- суммы начисленных и полученных процентов по выданным кредитам;

- комиссионные и иные сборы за инкассовые, аккредитивные, переводные и другие банковские операции;

- плата за услуги, оказываемые клиентам банка (юридическим и физическим лицам) за открытие и ведение расчетных, текущих, валютных, ссудных и других счетов, выдачу (прием) наличных денег, оказание информационных, консультационных, юридических и других услуг;

- доходы, полученные банком от проведения форфейтинговых, факторинговых, трастовых, гарантийных и акцептных операций;

- плата за инкассацию, перевозку денежных средств, ценных бумаг, иных ценностей и банковских документов;

- доходы, полученные банком по операциям с ценными бумагами;

- доходы от проведения банком операций с иностранной валютой, драгоценными металлами и иными валютными ценностями;

 - доходы от сдачи в аренду имущества, принадлежащего банку;

разница между продажной и номинальной стоимостью акций, выпускаемых банком, за исключением продажи акций при формировании уставного капитала банка;

денежные и другие товарно-материальные ценности, безвозмездно передаваемые банку юридическими и физическими лицами;

доходы от приобретенных или арендуемых банком брокерских мест на биржах;

суммы, перечисленные банку клиентами в счет возмещения телеграфных, почтовых и иных услуг связи;

процентные и комиссионные сборы, полученные банком по операциям за прошлые годы, а также востребованные проценты и комиссионные сборы, излишне уплаченные банком клиентам в прошлые годы;

излишки кассы банка;

прочие доходы, включаемые банком в облагаемую прибыль в соответствии с законодательством:

компенсация разницы в процентах по ссудам, выдаваемым работникам банка;

возмещение разницы при продаже иностранной валюты, включая продажу валюты работникам банка по курсу более низкому, чем установленный на день продажи для всех остальных покупателей¹.

Основной объем доходов банка, как правило, составляют суммы полученных процентов по размещенным средствам. При этом при аудите ссудных и приравненных к ним операций проверяются:

1. Правомерность установления процентных ставок.

2. Полнота начисления и отражения процентов по активным операциям банка, связанным с размещением денежных средств, по дебету счетов 47427 «Требования по получению процентов», 459 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам», кредиту счетов 47501 «Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств клиентам», 32801 «Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) межбанковских кредитов, депозитов и иных размещенных средств».

¹ Следует отметить, что определение налогооблагаемой базы по налогу на прибыль осуществляется как на основании данных бухгалтерского учета, так и на основании данных налогового учета, организуемого банком в соответствии с требованиями гл. 25 НК РФ.

Начисленные проценты подлежат отражению в бухгалтерском учете банка не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца. При этом программным путем должно быть обеспечено ежедневное начисление процентов в разрезе каждого договора нарастающим итогом с даты последнего отражения начисленных процентов по лицевым счетам.

3. Своевременность уплаты начисленных процентов и формирования доходов, учитываемых на счете 70101.

При неисполнении (ненадлежащем исполнении) клиентом – заемщиком обязательств по уплате процентов в установленный договором срок просроченная задолженность по процентам в конце рабочего дня (являющегося по договору днем уплаты процентов) должна быть перенесена банком-кредитором на балансовые счета по учету просроченных процентов (например, на счет 325 «Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам»). В этом случае начисление процентов по размещенным денежным средствам на балансе банка-кредитора производится на указанных балансовых счетах до даты отнесения ссудной задолженности ко второй группе риска и выше согласно критериям, установленным Банком России.

Заметим, что суммы процентов, полученных в текущем году за прошлые периоды (например, при погашении задолженности по просроченным неполученным процентным платежам, учитываемым на счетах 91703, 91704), зачисляются на счет 70107 символ «Другие доходы».

4. Полнота бухгалтерского учета на счете 70102 (символы 12201–12308 процентного и дисконтного дохода по учтенным векселям).

При этом следует обратить внимание, не является ли полученный доход от операций по досрочной перепродаже векселей доходом в виде разницы между ценой реализации и ценой приобретения, который следует отразить по символам 12401–12407 «Доходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг».

5. При аудите активных операций с ценными бумагами (кроме векселей) определяется:

5.1. Полнота и своевременность отнесения в состав доходов на счет 70102 (символы 12101–12107) со счета 50405 «Накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам, полученный при реализации или погашении» дохода при выбытии (погашении) этих ценных бумаг либо при погашении купона.

5.2. Обоснованность учета в составе доходов по счету 70102 (символ 12601) сумм переоценки торгового портфеля ценных бумаг.

В последний рабочий день отчетного месяца после проведения переоценки сальдо по соответствующему лицевому счету (положительной или отрицательной переоценки ценных бумаг) относится на счета по учету доходов либо расходов от переоценки ценных бумаг.

6. Правильность отражения на счете 70107 «Другие доходы» на символах 17101–17103 сумм восстановленных резервов на возможные потери по ссудам, под возможное обесценение ценных бумаг и по другим операциям, в том числе под операции с резидентами офшорных зон.

Так, при корректировке резервов под обесценение ценных бумаг в сторону уменьшения, если на момент переоценки рыночная стоимость ценных бумаг превысила рыночную стоимость, которая использовалась в качестве базовой для создания резервов по итогам предшествующей переоценки, сумма восстановленного резерва должна отражаться на счете 70107.

7. При аудите операций с иностранной валютой определяют своевременность и полнота формирования доходов от переоценки счетов в иностранной валюте (счет 70103 символ 13201), доходов по наличным и безналичным валютнообменным операциям – счет 70103 (например, доходы от конвертации, доходы от покупки/продажи инвалюты – символ 13101; по операциям на бирже – символ 13102). Особое внимание необходимо уделить правильности применения установленных банком курсов обмена, тарифов по операциям банка.

8. При анализе правильности отнесения доходов по символам учитывается также, что в состав других доходов включаются доходы, поступившие от возмещенных расходов по охране здания, коммунальных платежей от арендующих организаций, возмещение работниками банка телефонных переговоров частного характера и другие («Другие доходы» – символ 17318).

Порядок и сроки получения доходов предусматриваются соответствующими тарифами банка или договорными отношениями с клиентами банка.

Оплата услуг банка физическими лицами может исполняться путем внесения наличных денежных средств или списания их со вклада «до востребования» по распоряжению клиента.

Оплата услуг банка юридическими лицами осуществляется, как правило, безналичным путем в соответствии с договорными отношениями и оформляется или платежным поручением клиента, или мемориальным ордером банка.

При аудите доходов следует иметь в виду, что отдельные виды доходов облагаются налогом на добавленную стоимость (плата за инкассацию, перевозку денежных средств, ценных бумаг, иных ценностей и банковских документов, оплата информационных, консультационных, юридических услуг, комиссия за осуществление валютного контроля).

По окончании отчетного периода для определения финансовых результатов деятельности банка счета по учету доходов закрываются в последний рабочий день путем перечисления сумм на счет 70301 «Прибыль отчетного года». По состоянию на первое число (по итогам квартала) остатков по лицевым счетам доходов не должно быть. Аудитор должен проверить записи по заключительным оборотам, а также очень внимательно рассмотреть исправительные проводки по счетам доходов.

При аудиторской проверке доходов банка наиболее часто встречаются следующие ошибки:

- арифметические ошибки при начислении процентов по выданным кредитам;

- полученные проценты по кредитам учитываются на одном лицевом счете, а не по каждому хозяйствующему субъекту и видам кредита;

- начисление процентов по кредитам и их отражение в бухгалтерском учете не соответствует Положению ЦБ РФ № 39-П;

- несвоевременное списание поступивших доходов со счетов доходов будущих периодов;

- неправильное отнесение доходов по символам отчета о прибылях и убытках.

13.1.2. Аудит расходов кредитной организации

В составе расходов банка учитываются:

- суммы причитающихся к уплате банком налогов на имущество, на пользователей автомобильных дорог, на приобретение транспортных средств, с владельцев транспортных средств, других налогов, сборов и платежей, включаемых в соответствии с законодательством в себестоимость продукции (работ, услуг) или относимые на издержки;

начисленные и уплаченные проценты по вкладам, депозитам, расчетным, текущим, корреспондентским и иным счетам;

начисленные и уплаченные проценты по облигациям, депозитным и сберегательным сертификатам, векселям и другим долговым обязательствам банка;

начисленные и уплаченные проценты по полученным кредитным ресурсам;

уплаченные банком комиссионные сборы за услуги и корреспондентские отношения, проценты по остаткам на корреспондентских счетах;

уплаченные банком комиссионные сборы за покупку-продажу иностранной валюты;

проценты и комиссионные сборы, уплаченные банком в счет прошлых лет, возврат банком процентов и комиссионных сборов, излишне взысканных с клиентов в прошлые годы в пределах срока исковой давности;

амортизационные отчисления основных фондов, нематериальных активов, используемых для осуществления банковской деятельности;

расходы банка по аренде основных фондов, используемых для осуществления банковской деятельности;

расходы на проведение всех видов ремонта основных фондов, принадлежащих банку или арендованных им, если это предусмотрено договором аренды;

затраты в соответствии со сметами, утверждаемыми ежегодно правлением (советом) банка, в пределах установленных в соответствии с законодательством норм и нормативов на представительские расходы; расходы на рекламу; командировочные расходы; плата учебным заведениям за предоставление услуг по подготовке, повышению квалификации и переподготовке банковских работников; компенсации за использование работниками банка для служебных поездок личных легковых автомобилей;

оплата консультационных, информационных, аудиторских услуг, оказываемых банку на договорной основе;

расходы банка по оплате канцелярских, почтовых, телеграфных, телефонных и других услуг связи; специальной литературы, нормативных и инструктивных актов; подписки на газеты и журналы, необходимые для осуществления банковской деятельности;

расходы по оплате услуг расчетно-кассовых и вычислительных центров;

расходы, связанные с изготовлением и внедрением расчетно-платежных средств (пластиковых карточек, дорожных чеков и др.);

расходы, связанные с организацией и выпуском банком акций, облигаций, депозитных и сберегательных сертификатов, других долговых обязательств и прочих ценных бумаг;

суммы отчислений в резерв на возможные потери по кредитным требованиям, подлежащие резервированию в соответствии с порядком, установленным ЦБ РФ;

затраты на оплату труда работников, в том числе не состоящих в штате банка, обязательные отчисления в Пенсионный фонд, Фонд занятости населения, Фонд обязательного медицинского страхования, Фонд социального страхования, производимые в соответствии с законодательством;

эксплуатационные расходы по содержанию зданий, оборудования, инвентаря, служебного автотранспорта как принадлежащих банку, так и арендованных банком.

Отражение расходов банка в бухгалтерском учете осуществляется исходя из кассового метода, т. е. после их фактического совершения. Аудит процентных расходов, расходов по операциям с ценными бумагами, с иностранной валютой осуществляется непосредственно при аудите операций банка, связанных с привлечением средств.

При аудите процентных расходов банка, связанных с уплатой процентов за привлеченные кредиты, депозиты, необходимо убедиться в:

1. Правомерности установления процентных ставок по привлеченным средствам.

Эту проверку следует проводить на основе процентной политики банка, решений, распоряжений уполномоченного органа банка, заключенных договоров.

2. Полноте начисления и отражения в бухгалтерском учете по дебету счетов 47502 «Предстоящие выплаты по операциям, связанным с привлечением денежных средств от клиентов», 32802 «Предстоящие выплаты по операциям, связанным с привлечением денежных средств по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам» и кредиту счетов 47411 «Начисленные проценты по вкладам», 47426 «Обязательства по уплате процентов» сумм процентов.

Начисленные проценты подлежат отражению в бухгалтерском учете банка не реже одного раза в месяц и не позднее последнего

рабочего дня отчетного месяца. При этом программным путем должно быть обеспечено ежедневное начисление процентов в разрезе каждого договора нарастающим итогом с даты последнего отражения начисленных процентов по лицевым счетам.

При аудите операций по начислению процентов следует иметь в виду, что система начисления процентов по вкладам и депозитам физических лиц, установленная в банке, должна учитывать также требования Гражданского кодекса РФ.

3. Своевременности и полноте формирования расходов по уплаченным процентам за привлечение средств.

Проценты, уплаченные за полученные кредиты, отражаются банком в составе счета 70201 по символам 21101 – 21304, по депозитам физических лиц по символам 23101 – 23103 счета 70203, по депозитам юридических лиц – на счете 70202 по символам 22201 – 22216.

Сумма процентов, не уплаченная в установленный договором срок либо при наступлении предусмотренных договором обстоятельств, в конце рабочего дня (являющегося датой уплаты процентов по соответствующему договору) должна быть перенесена на счета 318 «Просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам»; 476 «Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов».

При аудите операций с долговыми обязательствами банка (выпущенные депозитные, сберегательные сертификаты, векселя) следует проверить:

полноту начисления и отражения в бухгалтерском учете процентов по депозитным и сберегательным сертификатам, векселям.

Отражение происходит на счетах по дебету счета 52502 «Предстоящие выплаты по процентам, купонам и дисконтам по выпущенным ценным бумагам» и кредиту счета 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам».

Следует учесть, что при истечении срока обращения ранее перечисленных долговых обязательств банка осуществляется перенос начисленных процентов со счета 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам» в кредит счета 52405 «Проценты, удостоверенные сберегательными и депозитными сертификатами к исполнению» либо счета 52406 «Векселя к исполнению»;

обоснованность и полноту отнесения на расходы банка (счет 70204) суммы выплачиваемых процентов со счета 52502 «Предстоящие выплаты по процентам, купонам и дисконтам по выпущенным ценным бумагам».

Отнесение на расходы банка сумм начисленных процентов осуществляется при фактической выплате сумм по депозитным и сберегательным сертификатам, векселям;

правильность отнесения на расходы банка по операциям с приобретенными ценными бумагами сумм переоценки торгового портфеля ценных бумаг.

Для определения суммы переоценки необходимо убедиться в правильности применения котировок ценных бумаг. В последний рабочий день отчетного месяца после проведения переоценки сальдо по соответствующему лицевому счету (положительной или отрицательной переоценки ценных бумаг) относится на счета по учету доходов либо расходов от переоценки ценных бумаг.

При аудите операций с иностранной валютой проверяются полнота и своевременность формирования расходов:

от переоценки счетов в иностранной валюте (счет 70205, символ 25201);

по наличным и безналичным валютно-обменным операциям – счет 70205 (например, расходы по конвертации (курсовая разница), расходы от покупки-продажи иностранной валюты – символ 25101; по операциям на бирже – символ 25102).

Следует убедиться в правильности применения установленных банком курсов валют по операциям с иностранной валютой.

Аудит внутрибанковских расходов, учитываемых на счете 70206 «Расходы на содержание аппарата», включает:

1. Проверку используемой банком системы оплаты труда работников, в том числе системы премирования.

Так, в целях отнесения данного вида расходов на уменьшение налогооблагаемой прибыли с работниками, как правило, заключают трудовые контракты, в которых указаны суммы оплаты труда, система премирования, другие выплаты. Вместе с тем социальные выплаты, предусмотренные контрактом, не должны уменьшать налогооблагаемую прибыль.

2. Правильность применения методики начислений на заработную плату.

3. Определение правомерности отнесения расходов на подготовку кадров на символ 26105 «Расходы на подготовку кадров в пределах установленных норм».

Проверка проводится на основании заключенных договоров с профессиональными образовательными учреждениями.

4. Определение соответствия общей суммы расходов на эти цели установленным нормам.

Расходы на подготовку кадров сверх установленных норм относятся на символ 26107 «Расходование средств сверх норм» и не уменьшают налогооблагаемую прибыль.

5. Определение соответствия общей суммы расходов на рекламу и представительских расходов установленным нормам, наличия документов, подтверждающих обоснованность платежей.

Банки при расчете предельных размеров представительских расходов и расходов на рекламу используют показатель выручки от реализации услуг (следует заметить, что в соответствии с гл. 25 Налогового кодекса РФ процентные доходы включены во внереализационные доходы и не могут служить базой для расчета предельных размеров представительских расходов и расходов на рекламу). Расходы сверх установленных норм не уменьшают налогооблагаемую прибыль.

Банку рекомендуется определить конкретный порядок расходования представительских средств, их документального оформления и контроля, включая установление круга лиц, имеющих отношение к этой деятельности кредитной организации.

6. Проверку правильности отнесения на расходы банка затрат на оплату командировочных расходов, т.е. следует установить, имеют ли данные расходы производственный характер.

Это позволит отнести их на уменьшение налогооблагаемой базы по налогу на прибыль.

Расходы, произведенные подотчетными лицами, отражаются на основании авансового отчета, в котором содержится документальное подтверждение расходов. Расходы по командировкам, произведенные сверх установленных законодательством норм, учитываются аналогичным образом на соответствующем лицевом счете на символе 29325.

7. В состав других расходов включают (символы 29101 – 29103) расходы по формированию резервов на возможные потери по ссудам, под возможное обесценение ценных бумаг и по другим операциям, в том числе по операциям с резидентами офшорных зон. Проверка формирования такого рода расходов осуществляется при аудите ссудных и приравненных к ним операций, активных операций с ценными бумагами, операций с прочими активами, анализе внебалансовых рисков.

Следует обратить внимание на тот фактор, что включение расходов на формирование резервов в уменьшение налогооблагаемой прибыли осуществляется на основании данных налогового учета, а отдельные виды расходов по формированию резер-

ва (например, расходы по формированию резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, срочным сделкам) не уменьшают налогооблагаемую базу по налогу на прибыль.

8. Аудит других операционных расходов проводится на основании заключенных банком договоров на оплату расходов, связанных с обеспечением деятельности банка (почтовые, телеграфные, информационные расходы, расходы на ремонт, содержание, охрану и т.д.).

В целях создания условий для контроля за движением денежных средств банка в расчетах, а также материальных ценностей не допускается отнесение сумм на расходы, вытекающие из совершаемых расчетных операций и движения материальных ценностей, минуя счета расчетов с дебиторами и кредиторами. Поэтому особое внимание следует уделять своевременности закрытия дебиторской задолженности и отнесения сумм в состав расходов.

9. Проверку правильности отнесения на расходы банка амортизационных отчислений по основным средствам, нематериальным активам, которая осуществляется при аудите операций с основными средствами и нематериальными активами.

При этом следует обратить внимание, используются ли основные средства и нематериальные активы в производственной деятельности банка, в процессе управления, что влияет на определение налогооблагаемой базы по налогу на прибыль.

По состоянию на первое число (по итогам квартала) остатков по лицевым счетам расходов не должно быть. Аудитор должен проверить записи по заключительным оборотам, а также очень внимательно рассмотреть исправительные проводки по счетам расходов.

При аудиторской проверке расходов банка наиболее часто встречаются ошибки, связанные с уменьшением налогооблагаемой прибыли в результате неправомерного отнесения:

арендной платы, амортизационных отчислений по основным фондам;

расходов по ремонту основных фондов, подлежащих списанию за счет прибыли, остающейся в распоряжении банка;

представительских расходов и расходов на рекламу без утвержденных в установленном порядке смет, на основании документов, оформленных с нарушением требований Минфина России;

обязательных отчислений в государственные внебюджетные фонды в части расходов на оплату труда работников, осуществляемых за счет прибыли, остающейся в распоряжении банка, и др.

13.2. Аудит доходов и расходов будущих периодов

Отнесение сумм на счета 613 «Доходы будущих периодов», 614 «Расходы будущих периодов» осуществляется только в случаях и порядке, предусмотренных в нормативных актах Банка России. Аналитический учет по счетам учета доходов и расходов будущих периодов ведется на лицевых счетах, открываемых на каждый вид доходов и расходов.

При аудите операций и сделок банка проверяется:

1. Обоснованность формирования доходов будущих периодов. Так, при аудите операций с векселями, учтенными банком и не оплаченными в срок, анализируется полнота учета на счете 61302 «Доходы будущих периодов по ценным бумагам» причитающихся процентов, в том числе просроченных процентов.

По счетам 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям», 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» на основании заключенных договоров следует проверить, учтены ли на этом счете доходы/расходы, полученные/уплаченные в отчетном периоде, но не относящиеся к будущим периодам, например предоплата услуг (информационных, консультационных), арендная плата, полученная/уплаченная авансом, оплата услуг за пользование программным продуктом (если договором предусмотрен срок пользования).

При аудите операций в иностранной валюте и с драгоценными металлами проверяется правильность проведения переоценок (применения курсов), отражаемых на счетах 61306 «Переоценка средств в иностранной валюте – положительные разницы», 61308 «Переоценка драгоценных металлов – положительные разницы», 61406 «Переоценка средств в иностранной валюте – отрицательные разницы», 61408 «Переоценка драгоценных металлов – отрицательные разницы».

2. Своевременность и полнота формирования доходов банка. Для чего следует на основании: учетной политики (в которой отражается периодичность переноса сальдо счетов 61306, 61406, 61308, 61408); заключенных договоров по операциям, отражаемым на счетах 61304, 61403; полученных платежей по опротестованным векселям (счет 61302) определить своевременность и полноту перенесения сумм на счета по учету доходов/расходов банка.

13.3. Аудит формирования финансового результата и распределения прибыли

Балансовая прибыль определяется банками как разница между фактически полученными доходами и расходами.

При аудите достоверности финансового результата проверяется:

1. Своевременность закрытия счетов учета доходов и расходов с отнесением сумм на счет учета финансового результата.

По окончании установленного учетной политикой кредитной организации отчетного периода для определения финансового результата (но не реже одного раза в квартал) производится закрытие счетов учета доходов и расходов с отнесением сумм на счет учета финансового результата.

Учетной политикой банка, имеющего в своем составе филиалы, могут быть предусмотрены различные варианты:

а) филиалы ведут учет только доходов и расходов от проведения операций. Доходы и расходы передаются на баланс головной кредитной организации с периодичностью, определенной учетной политикой, но не реже одного раза в квартал. В этом случае отчет о прибылях и убытках филиалом не составляется, а финансовый результат в балансе кредитной организации показывается свернуто;

б) филиалы самостоятельно определяют финансовый результат (прибыль или убыток) своей деятельности по итогам отчетного периода (месяца, квартала) и в последний рабочий день отчетного периода передают его на баланс головной кредитной организации;

в) филиалы в течение отчетного года ведут учет доходов, расходов и финансового результата на своих балансах. Передача на баланс головной кредитной организации финансового результата филиалов осуществляется в последний рабочий день или в период проведения заключительных оборотов отчетного года.

2. Порядок отражения в балансе банка, имеющего филиалы, прибыли или убытка.

Прибыль или убыток определяется нарастающим итогом в течение отчетного года. В балансе банка, имеющего филиалы, результаты деятельности в течение года показываются развернуто – прибыль и убытки, а по строке в балансе «Итого результат деятельности отчетного года (счет 70301 минус 70401)» – свернуто.

Аудиту подвергается полнота переноса остатков на счетах 70301, 70401, 70501 на счета 70302, 70402, 70502.

Использование в течение года фактически полученной в отчетном году прибыли отражается на счете 70501 «Использование прибыли отчетного года». Превышение сальдо по счету 70301 «Прибыль отчетного года» над сальдо по счету 70501 отражает сумму нераспределенной прибыли банка.

После заключительных оборотов остаток счета 70501 «Использование прибыли отчетного года» переносится на счет 70502 «Использование прибыли предшествующих лет».

В соответствии с требованиями гл. 25 Налогового кодекса РФ на основании данных бухгалтерского и налогового учета определяются налогооблагаемая база по налогу на прибыль и сумма налога на прибыль, который уплачивается за счет прибыли банка.

После уплаты налога на прибыль, других налогов из прибыли остающаяся в распоряжении банка прибыль может быть использована в соответствии с учредительными документами и внутрибанковскими положениями о порядке распределения и использования прибыли.

Аудитор должен проверить:

1. Правильность порядка распределения и использования прибыли и его соответствия учредительным документам. Если акционерами (участниками) банка принято решение о неполном распределении прибыли отчетного года, то на счете 70302 учитывается остаток нераспределенной прибыли. При принятии в последующем общим собранием акционеров (участников) решения об использовании оставшейся нераспределенной прибыли предшествующих лет сумма распределенной прибыли отражается на счетах направления прибыли в корреспонденции со счетом 70302.

2. Обоснованность отражения операций на счетах 70501 «Использование прибыли отчетного года», 70502 «Использование прибыли предшествующих лет».

В случае если после завершения заключительных оборотов и до проведения годового собрания акционеров (участников) требуется внесение изменений в распределение прибыли отчетного года (например, корректировка суммы налога на прибыль за предшествующий год), то внесенные изменения отражаются в текущем году по счету 70502. При этом если в результате таких изменений возникло превышение использованной прибыли (счет 70502) над фактически полученной (счет 70302) или при фактически допущен-

ных убытках (счет 70402) возникла использованная прибыль (счет 70502), то банк может в указанный период времени осуществить сторнировочные проводки применительно к порядку, предусмотренному нормативным актом Банка России о составлении годового бухгалтерского отчета.

В соответствии с уставом банк обязан создавать резервный фонд. Правильность формирования резервного фонда должна быть подтверждена аудиторской фирмой на основании устава, распоряжений банка, решений собрания акционеров.

Следует обратить внимание, что ст. 48 Федерального закона «Об акционерных обществах» от 26.12.95 № 208-ФЗ (в редакции Федеральных законов от 07.08.2001 № 120-ФЗ и от 31.10.2002 № 134-ФЗ) предусмотрено, что распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) осуществляется общим собранием акционеров по результатам финансового года.

Если банк имеет убыток как результат финансовой деятельности, то он погашается за счет источников, определенных на собрании учредителей банка.

При аудиторской проверке финансовых результатов и распределения прибыли наиболее часто встречаются следующие ошибки:

- не относятся на финансовые результаты прибыль или убыток прошлых лет, выявленные в отчетном году;
- использование прибыли на цели, не предусмотренные учредительными документами и положением о порядке распределения прибыли банка;
- использование прибыли отчетного года на иные цели (помимо выплаты дивидендов);
- нарушение сроков перечисления авансовых платежей налога на прибыль;
- нарушение порядка отражения начисленных и внесенных платежей в бюджет в бухгалтерской отчетности и др.



ГЛАВА 14

АУДИТ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ

Банковская деятельность является одной из наиболее важных, регулируемых государством сфер деятельности. Это обусловлено тем, что в процессе работы коммерческого банка затрагиваются имущественные интересы широкого круга юридических и физических лиц, которые выступают его акционерами (участниками), вкладчиками и кредиторами. Деятельность банков подвержена влиянию целого ряда рисков, эффективное и комплексное управление которыми определяет долгосрочную перспективу успешного функционирования каждого конкретного банка и банковской системы в целом. Стабильность банковской системы имеет важное значение для всей экономики страны.

Банки как предприятия системного риска самостоятельно обеспечивают свою ликвидность и финансовую устойчивость. Вместе с тем специфика их деятельности и необходимость защиты интересов широкого круга лиц, доверивших банкам свои свободные ресурсы и сбережения, побуждают государство посредством института лицензирования и надзора осуществлять эффективный контроль за правомерностью совершаемых ими операций, состоянием ликвидности и финансовым положением.

В целях обеспечения экономических условий для устойчивого функционирования банковской системы России, защиты интересов вкладчиков и кредиторов Банк России устанавливает и контролирует в порядке пруденциального надзора соблюдение банками ряда обязательных нормативов их деятельности. В настоящее время ЦБ РФ установлено 10 обязательных нормативов. Эти нормативы призваны контролировать деятельность банков по важнейшим направлениям, что следует из их распределения по следующим группам:

норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1);

нормативы ликвидности банка (Н2, Н3, Н4, Н5);
нормативы кредитного риска банка (Н6, Н7, Н9.1, Н10.1);
норматив инвестирования собственных средств в доли (акции)
других юридических лиц (Н12).

В процессе аудита обязательных нормативов деятельности банков как основополагающий нормативный документ используется Инструкция ЦБ РФ «Об обязательных нормативах банков» от 16.01.2004 № 110-И.

Кроме того, заслуживают внимания, в частности, указания Банка России по уточнению требований:

к минимальному размеру уставного капитала банков (№ 586-У от 24.06.99);

определению размера собственных средств (капитала) банка при расчете обязательных нормативов в соответствии с Положением ЦБ РФ от 10.02.2003 № 215-П;

учету рыночных рисков при расчете экономических нормативов начиная с 2000 г. в соответствии с Положением Банка России от 24.09.99 № 89-П;

порядку расчета кредитного риска по инструментам, отражаемым на внебалансовых счетах в соответствии с Приложением 2 к Инструкции № 110-И;

порядку расчета кредитного риска по срочным сделкам в соответствии с Приложением 3 к Инструкции № 110-И;

порядку расчета резервов на возможные потери по прочим активам в соответствии с Положением Банка России от 09.07.2003 № 232-П.

Целями проверки являются:

1) подтверждение достоверности расчета банком фактических значений обязательных нормативов на проверяемую отчетную дату и оценка их выполнения;

2) проверка постановки аналитического и внесистемного учета по отдельным балансовым счетам на предмет возможности использования его данных для расчета значений обязательных нормативов;

3) проверка системы сбора, состава, полноты и достоверности информации, запрашиваемой головным банком от филиалов для расчета обязательных нормативов (для банков, имеющих филиалы);

4) анализ в динамике за проверяемый период хода выполнения банком обязательных нормативов.

Для проверки обязательных нормативов у банка следует запросить следующие **документы**:

расчеты фактических значений обязательных нормативов на все даты за проверяемый период;

сводные справки по банку о нормативах, не соответствующих установленным нормативным значениям на отчетные и внутри-месячные даты проверяемого периода; последнюю проверяемую отчетную дату;

оборотную ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации (ф. № 101 бухгалтерской отчетности);

расчет собственных средств (капитала) банка (в соответствии с Положением Банка России «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» от 10.02.2003 № 215-П);

расчет активов, взвешенных по степени риска;

расшифровки отдельных балансовых счетов для расчета экономических нормативов деятельности банка в соответствии с Приложением 1 к Инструкции Банка России от 16.01.2004 № 110-И;

расшифровки отдельных балансовых счетов по срокам привлечения и срокам размещения (направления) средств;

данные о крупных кредитах;

данные о кредитах, предоставленных акционерам (участникам);

данные о кредитах, предоставленных инсайдерам;

данные о дочерних и зависимых предприятиях и организациях;

сведения о собственных средствах банка, инвестированных на приобретение долей (акций) других юридических лиц;

сводную справку по банку о нормативах, не соответствующих установленным нормативным значениям;

сведения, составляемые банком по форме Приложений 2 и 3 к Инструкции Банка России от 16.01.2004 № 110-И.

В ходе аудита прежде всего устанавливается, какое подразделение (служба) банка занимается расчетом обязательных нормативов. При собеседовании с ответственными за этот участок сотрудниками соответствующего подразделения (службы) банка должны быть рассмотрены:

система сбора информации для расчета обязательных нормативов, представляемой различными службами, отделами головного банка, а также филиалами банка. Здесь оцениваются порядки составления форм, по которым собираются необходимые

данные, наличие подписей ответственных за их достоверность лиц, сроки представления таких сведений в сводное подразделение (службу) банка, занимающееся расчетом обязательных нормативов;

достаточность информации, запрашиваемой от соответствующих отделов головного банка, а также от филиалов банка;

порядок обработки собранной информации ответственным подразделением (службой) банка, в том числе проведение проверки достоверности представленных сведений на основе их сравнения со значениями балансовых счетов головного банка, филиала и банка в целом;

характер происхождения компьютерной программы, по которой работает банк, для расчета обязательных нормативов, т.е. является ли используемая программа продуктом разработки данного банка или ЦБ РФ. В случае применения банком собственной программы аудиторам следует оценить ее соответствие и полноту учета в ней требований Инструкции Банка России от 16.01.2004 № 110-И;

составление и использование в банке для расчета обязательных нормативов расшифровки отдельных балансовых счетов по срокам привлечения и срокам размещения (направления) средств.

Таким образом, аудиторами проводится оценка надежности системы внутреннего контроля банка в плане сбора, проверки и сведения информации, получаемой от различных подразделений банка, в том числе от его филиалов, для расчета обязательных нормативов деятельности банка. Высокая надежность этой системы позволяет аудиторам делать вывод о большей вероятности правильного расчета банком установленных нормативов и соответствующим образом корректировать объем предстоящих работ.

Далее в ходе проверки на основании запрошенной у ответственного подразделения (службы) проверяемого банка информации аудиторами оцениваются по данным банка фактическое выполнение и динамика значений обязательных нормативов на все даты в течение проверяемого периода, в том числе на последнюю отчетную дату. В случае установления фактов нарушения значений отдельных обязательных нормативов аудиторы выясняют у банка причины таких нарушений и наличие решения (предписания) территориального учреждения Банка России по данным нарушениям.

Следующим этапом аудита является проверка правильности расчета банком фактических значений обязательных нормативов на проверяемую отчетную дату. Такая проверка начинается с определения правильности расчета кодовых значений (расшифровок) отдельных балансовых счетов для обязательных нормативов в выборочном порядке по головному банку и по филиалам банка. Учитывая, что достоверность расчета кодовых значений балансовых счетов зависит от правильной постановки в банке (включая филиалы) аналитического учета, от достоверности информации, представляемой различными службами, отделами головного банка, а также филиалами банка, проверку их расчета следует проводить всем составом аудиторской группы. Это обусловлено распространенным на практике распределением участков работы между аудиторами исходя из их специализации на проверке отдельных банковских операций.

Аудиту подвергаются запрошенные у банка данные расшифровок отдельных балансовых счетов для расчета обязательных нормативов (по форме Приложения 1 к Инструкции Банка России от 16.01.2004 № 110-И). В зависимости от распределения обязанностей по аудиту между членами аудиторской группы производится распределение кодов для уточнения их значений, принимаемых в расчете отдельных обязательных нормативов. Для этого аудиторами прежде всего оценивается по своему участку организация аналитического и внесистемного учета по отдельным балансовым счетам на предмет возможности использования его данных для расчета значений обязательных нормативов. Аудиторы выполняют непосредственный перерасчет кодовых значений балансовых счетов и сравнивают их с данными банка.

По отдельным кодам их фактические значения могут быть уточнены на основании представления банком по предварительному запросу аудиторов дополнительной информации в виде данных о крупных кредитах (код 8998), данных о кредитах акционерам (участникам) банка и списка акционеров (участников) банка с указанием их доли в уставном капитале банка (код 8926), данных о кредитах инсайдерам банка и списка инсайдеров банка (код 8925), расшифровки отдельных балансовых счетов по срокам привлечения и срокам размещения (направления) средств (коды 8918, 8989, 8991, 8996, 8997), расшифровки дебиторской задолженности (по срокам возникновения и срокам погашения) (например, коды 8970, 8989) и др.

Проверенные уточненные значения кодов сообщаются ответственному сотруднику аудиторской группы, на которого возложена работа по окончательной проверке правильности расчета фактических значений всех обязательных нормативов. Этот аудитор проверяет правильность расчета банком величины собственных средств (капитала) на проверяемую отчетную дату и с учетом внесенных изменений в значения кодов, если такие имеются, осуществляет его перерасчет. Подтвержденное аудиторами значение собственного капитала банка подлежит пересчету по курсу евро и сравнению для определения его достаточности с действующими нормативными требованиями Банка России, закрепленными в Указании ЦБ РФ «О минимальном размере уставного капитала для вновь создаваемых кредитных организаций, размере собственных средств (капитала) для банков, ходатайствующих о получении генеральной лицензии на осуществление банковских операций, а также для кредитных организаций, ходатайствующих об изменении вида с небанковской кредитной организации на банк» от 24.06.99 № 586-У. Целесообразно проанализировать и динамику изменения размера собственного капитала банка за ряд отчетных дат в течение проверяемого периода с выявлением основных тенденций такого изменения.

Далее в ходе аудита проверяется правильность распределения банком активов по группам риска, при необходимости аудиторами вносятся соответствующие исправления.

С учетом проведенной ранее аудиторской проверки правильности расчета кодовых значений отдельных балансовых счетов и величины собственных средств (капитала) банка производится перерасчет значений всех обязательных нормативов его деятельности и оценка их фактического выполнения на проверяемую отчетную дату. Особо тщательному контролю подлежат обязательные нормативы, когда их значения по данным банка находятся практически на грани их невыполнения. Если в ходе проверки с учетом внесенных аудиторами корректировок фактические значения показателей ухудшаются по сравнению с расчетом банка и выходят за рамки установленных значений, то необходимо провести перерасчет всех значений этих нормативов на предыдущие даты проверяемого периода.

Заключительным этапом аудита обязательных нормативов является анализ их реальной динамики и фактического выполнения на все отчетные и внутримесячные даты за проверяемый пе-

риод. Данное обстоятельство учитывается аудиторами при выражении мнения по поводу возможности продолжения проверяемым банком деятельности и исполнения обязательств в течение следующего отчетного периода.

Банки в соответствии с законодательством несут ответственность за достоверное и правильное составление расчетов обязательных нормативов и расшифровок отдельных балансовых счетов для расчета обязательных нормативов. Аудиторская проверка обязательных нормативов может служить эффективным инструментом воздействия, объективно дополняющим контроль за соблюдением банками обязательных нормативов, который законодательно возложен на территориальные учреждения Банка России по месту открытия корреспондентского счета банка.

Располагая материалами независимой аудиторской проверки, в случае нарушения банком обязательных нормативов территориальное учреждение Банка России применяет меры воздействия к банку в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».



ГЛАВА 15

АУДИТ БАНКОВ В УСЛОВИЯХ ИХ ФИНАНСОВОГО ОЗДОРОВЛЕНИЯ

К основным нормативным актам, которыми следует руководствоваться при проведении аудита банков в условиях их финансового оздоровления, относятся:

1. Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» от 25.02.99 № 40-ФЗ (с последующими изменениями и дополнениями).
2. Инструкция ЦБ РФ «О порядке осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций» от 12.07.99 № 84-И.
3. Письмо ЦБ РФ «О методических рекомендациях по составлению планов санации кредитными организациями» от 30.04.97 № 443.
4. Письмо ЦБ РФ «О методических рекомендациях о порядке оценки мероприятий по финансовому оздоровлению (планов санации) кредитной организации» от 08.09.97 № 513 (в редакции Указания ЦБ РФ от 13.11.97 № 18-У).
5. Письмо ЦБ РФ «О контроле за проведением банковского аудита и деятельностью аудиторских фирм (аудиторов)» от 22.03.2000 № 74-Т.

В условиях рыночной экономики банковская система является жизненно важным общественным институтом. Поэтому любой неуспех банка, приводящий к снижению доверия ко всей банковской системе, оказывает негативное влияние на общество в целом. Институт банкротств как один из основных регуляторов рыночной экономики является неотъемлемой частью процесса реформирования банковской системы РФ. С позиции общественных интересов всегда значительно дешевле спасти проблемный банк, чем допустить его банкротство. Поэтому действующее российское законодательство, включая Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций», уделяет значительное внимание процедурам финансового оздоровления проблемных банков и мерам по предотвращению их банкротства.

В соответствии со ст. 4 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» основаниями для осуществления мер по предупреждению банкротства кредитной организации является ситуация, когда кредитная организация:

1) не удовлетворяет неоднократно на протяжении последних шести месяцев требования отдельных кредиторов по денежным обязательствам и/или не исполняет обязанность по уплате обязательных платежей (независимо от их суммы) в срок до трех дней с момента наступления даты их исполнения в связи с отсутствием или недостаточностью денежных средств на корреспондентских счетах;

2) не удовлетворяет неоднократно на протяжении последних шести месяцев требования отдельных кредиторов по денежным обязательствам и(или) не исполняет обязанность по уплате обязательных платежей (независимо от их суммы) в сроки, превышающие три дня с момента наступления даты их исполнения в связи с отсутствием или недостаточностью денежных средств на корреспондентских счетах;

3) допускает абсолютное снижение собственных средств (капитала) по сравнению с их (его) максимальной величиной, достигнутой за последние 12 месяцев, более чем на 20% при одновременном нарушении одного из обязательных нормативов, установленных Банком России;

4) нарушает норматив достаточности собственных средств (капитала), установленный Банком России;

5) нарушает норматив текущей ликвидности кредитной организации, установленный Банком России, в течение последнего месяца более чем на 10%;

6) допускает снижение величины собственных средств (капитала) по итогам отчетного месяца ниже размера уставного капитала, определенного учредительными документами кредитной организации, зарегистрированными в порядке, установленном федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

При возникновении хотя бы одного из перечисленных выше оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства учредители (участники) кредитной организации обязаны принять необходимые и своевременные меры по ее финансовому оздоровлению и(или) реорганизации. Или же требование по применению таких мер может быть выдвинуто территориальным учреждением Банка России. В любом случае кредитная органи-

зация обязана разработать план мер по финансовому оздоровлению (план санации) для предоставления в соответствующее территориальное учреждение Банка России. И тогда становится очевидной необходимость и важность подтверждения достоверности финансовой отчетности кредитной организации и соответствия порядка ведения бухгалтерского учета законодательству РФ, что и является целью аудита.

Действующими нормативными актами Банка России не предусмотрено обязательное составление аудиторского заключения о реальности плана мер по финансовому оздоровлению кредитной организации. Однако в случае если в требовании ЦБ РФ об осуществлении мер по финансовому оздоровлению кредитной организации было предписано представить аудиторское заключение, то план санации предоставляется в территориальное учреждение Банка России вместе с соответствующим аудиторским заключением (п. 5.1.3 Инструкции ЦБ РФ № 84-И)

Согласно Методическим рекомендациям по составлению планов санации кредитными организациями (Письмо ЦБ РФ от 30.04.97 № 443) план мер по финансовому оздоровлению кредитной организации состоит из трех частей:

I. Оценка ситуации в кредитной организации. Включает следующие сведения, приведенные ниже.

1. Общие сведения о кредитной организации. В данном пункте помимо идентификационных сведений о кредитной организации, организационно-правового статуса, структуры уставного капитала и органов управления, а также кадрового состава обязательно указываются сведения о внешнем аудиторе кредитной организации (наименование аудиторской фирмы, номер и дата выдачи лицензии на осуществление деятельности в области банковского аудита). При этом к плану санации кредитной организации прилагаются развернутые заключения аудиторской фирмы (аудитора), подготовленные для руководства кредитной организации по результатам проверки ее деятельности за последние два года.

Банк России в своей практике отмечал случаи, когда при положительном (положительном с оговорками) аудиторском заключении и отсутствии выражения сомнения о возможности продолжения деятельности кредитной организации в течение, как минимум, 12 месяцев у некоторых кредитных организаций лицензии на осуществление банковских операций были отозваны уже на следующий год. Чтобы избежать подобной ситуации, аудито-

рам следует уделять особое внимание анализу качества управления кредитной организацией, включая такие процедуры, как оценка проводимой кредитной политики и управления кредитными рисками, состояния внутреннего контроля и организации контроля за деятельностью филиалов кредитной организации.

Так, при оценке кредитной политики и управления кредитными рисками аудитор всегда, а особенно при работе с проблемным банком, должен детально проанализировать качество предоставляемых банком кредитов, достаточность и надежность их обеспечения, правильность отнесения ссуды к определенной группе риска при расчете резервов, долю просроченной задолженности в кредитном портфеле и ее длительность, дать оценку работы с проблемными кредитами и т.д.

Например, необходимость проведения мероприятий по финансовому оздоровлению может быть обусловлена значительными кредитными рисками вексельного портфеля банка при недостатке средств для формирования адекватных резервов. Неправильная классификация кредитных рисков по учтенным банком векселям влечет за собой факт недосоздания резервов на возможные потери по вексельной задолженности. Под влиянием этой величины на финансовый результат возможно возникновение убытков и снижение размера собственных средств банка, что и является для Центрального банка поводом потребовать составления плана санации. Поэтому аудитору необходимо своевременно обратить внимание на правильность классификации вексельной задолженности юридических лиц, учтенной на балансе банка. Подтверждением отнесения задолженности к определенной группе риска в данной ситуации являются сведения о финансовом состоянии векселедателей, о наличии обеспечения по вексельной задолженности и о проведении банком оценки такого обеспечения.

Однако согласно правилу (стандарту) аудиторской деятельности «применимость допущения непрерывности деятельности» – факт того, что экономический субъект (в данном случае банк) находится в процессе ликвидации после подписания аудиторской организацией аудиторского заключения, в котором не выражено какое-либо серьезное сомнение в применимости допущения непрерывности деятельности (в том числе в течение 12 месяцев, следующих за отчетным периодом) как таковой, не может и не должен трактоваться экономическим субъектом и заинтересован-

ными пользователями аудиторского заключения как свидетельство некачественно проведенного аудита. Отсутствие в аудиторском заключении серьезных сомнений в применимости данного допущения не должно трактоваться как гарантия аудиторской фирмы в том, что экономический субъект будет продолжать деятельность и исполнять обязательства в течение, как минимум, следующих 12 месяцев.

2. Роль и значение кредитной организации в экономике региона (России).

3. Динамика развития кредитной организации (предоставляются балансы за последние пять лет) и причины возникновения финансовых трудностей (рискованная кредитная или процентная политика, неудовлетворительное финансовое положение должников кредитной организации, низкое качество управления кредитной организацией и др.).

4. Финансовое состояние кредитной организации.

II. Мероприятия по финансовому оздоровлению кредитной организации. Основными целями мероприятий по финансовому оздоровлению кредитной организации являются восстановление собственного капитала кредитной организации до величины, при которой будут выполняться обязательные экономические нормативы, и возврат кредитной организации к нормальной и устойчивой работе. К ним относятся:

1) участие акционеров и третьих лиц в финансовом оздоровлении;

2) сокращение расходов;

3) источники дополнительных доходов (развитие бизнеса);

4) реализация имущества и других активов кредитной организации;

5) прочие мероприятия.

III. Результаты санирования (включают ориентировочные показатели на конец каждого квартала в период санации и на момент завершения санации). Как было отмечено ранее, территориальное учреждение Банка России вправе потребовать от кредитной организации предоставить аудиторское заключение о реальности плана мер по финансовому оздоровлению кредитной организации. В этом случае аудитору следует провести оценку плана санации. Порядок оценки мероприятий по финансовому оздоровлению (планов санации) подробно изложен в Методических рекомендациях о порядке оценки мероприятий по финансо-

вому оздоровлению (планов санации) кредитной организации (Письмо ЦБ РФ от 08.09.97 № 513) и предполагает следующую последовательность действий:

1. Устанавливается реальное финансовое положение кредитной организации. Выясняется, имеется ли у нее недостаток собственных средств (капитала) и ликвидных активов, а также определяется их размер. Данная процедура осуществляется с помощью группировки статей баланса кредитной организации и последующим отражением результатов оценки активов и пассивов. Для определения недостатка собственных средств (капитала) рассчитывается прежде всего сумма, необходимая для покрытия возможных и имеющихся потерь (обесценения) активов, и устанавливается сумма обязательств, которая не была учтена в балансе (не начисленная задолженность перед бюджетом, внебюджетными фондами, кредиторами и вкладчиками, в том числе по процентам, штрафам, пеням и неустойкам), а также сумма внебалансовых обязательств (гарантии, поручительства), по которым наступил момент платежа, но он не был совершен из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации.

Сумма, которая требуется для покрытия возможных и имеющихся потерь (обесценения) активов, определяется через оценку стоимости всех активов кредитной организации. Определение реальной стоимости актива осуществляется на основании оценки его рыночной стоимости в случае его обращения на вторичном финансовом и иных рынках, а при отсутствии таковой – расчетным способом. При невозможности осуществить сплошную оценку качества активов проводится выборочная оценка качества однородных активов по форме средневзвешенных величин. При этом под **однородными активами** понимаются активы, имеющие общую экономическую сущность (учтенные векселя, кредиты, направленные в определенную отрасль экономики, остатки по корреспондентским счетам и т.п.) Выборочная проверка может осуществляться путем охвата не менее 30% активов как от общей их стоимости, так и от общего их количества. Если в результате оценки будет установлено, что новая расчетная стоимость актива меньше его балансовой стоимости, то в расчетном балансе стоимость данного актива и сумма прибыли кредитной организации уменьшаются, а если наоборот, то увеличиваются (п. 4 Методических рекомендаций о порядке оценки мероприятий по финансовому оздоровлению (планов санации) кредитной организации).

В случае если будет установлено, что у кредитной организации имеются неучтенные в балансе обязательства, по которым наступил момент платежа, но он не был осуществлен из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации, то в расчетном балансе сумма обязательств увеличивается на сумму указанных неучтенных обязательств. При этом прибыль в расчетном балансе должна быть уменьшена на ту же сумму.

Недостаток капитала определяется как разница между суммой собственных средств (капитала), которая минимально необходима для выполнения экономических нормативов, пересчитанных на основе показателей расчетного баланса, и суммой собственных средств (капитала), имеющихся у кредитной организации согласно расчетному балансу. Для определения у кредитной организации недостатка ликвидных средств следует на основании показателей расчетного баланса оценить разницу между обязательствами до востребования и на срок до 30 дней и имеющимися ликвидными активами.

2. Оценивается реальность мероприятий, предусмотренных планом санации. Для этого прежде всего проверяется соответствие данных мероприятий требованиям действующего законодательства и нормативных актов Банка России. Затем мероприятия оцениваются с точки зрения сроков их выполнения и способности реально обеспечить восстановление платежеспособности и ликвидности кредитной организации. При этом для ряда мероприятий, предусмотренных планом санации, существуют некоторые особенности оценки их реальности, на которые следует обратить особое внимание в ходе проводимой аудиторской проверки.

Так, если планом санации предусмотрено внесение учредителями (участниками), кредиторами кредитной организации или третьими лицами денежных средств в уставный капитал или оказание финансовой помощи кредитной организации, то в обязательном порядке анализируется финансовое положение потенциальных инвесторов, а также наличие у кредитной организации надлежащим образом оформленных документов, подтверждающих реальность намерений указанных лиц.

При оценке мероприятий по сокращению административно-хозяйственных расходов необходимо выяснить, насколько они будут обеспечивать нормальное функционирование кредитной организации и выполнение намеченных мероприятий по ее финансовому оздоровлению. Для этого сравниваются по структуре и динамике планируемые и ранее произведенные расходы.

Для определения реальности мероприятий, предусматривающих повышение доходности операций кредитной организации, аудиторы оценивают, в какой степени кредитная организация имеет финансовые и технические возможности развивать операции, которые могут принести доход, и позволяет ли ситуация на финансовых и других рынках развивать эти направления бизнеса. При этом, оценивая возможность кредитной организации направлять свободные денежные средства в какие-либо активные рентабельные операции, следует учитывать ее способность восстановить осуществление своевременных расчетов через свои корреспондентские счета.

3. На основании первых двух пунктов определяется возможность восстановления платежеспособности, ликвидности и дальнейшего развития кредитной организации в результате выполнения мероприятий по ее финансовому оздоровлению. Признанные реальными мероприятия оцениваются с точки зрения их влияния на финансовое оздоровление кредитной организации, учитывая, что выполнение данных мероприятий должно обеспечить восстановление ее платежеспособности и ликвидности (т.е. покрыть недостаток капитала и ликвидных средств). Исходя из того что обеспечение своевременных расчетов по текущим обязательствам является одним из основных условий выполнения кредитной организацией плана финансового оздоровления, то мероприятия, направленные на восстановление ликвидности, оцениваются аудиторами в первую очередь. Все мероприятия по финансовому оздоровлению оцениваются как по отдельности, так и в комплексе для расчета ориентировочных показателей деятельности кредитной организации в период проведения санации, которые сравниваются с показателями, предусмотренными в плане.

Особенно важно для оценки плана санации учитывать то, что кредитная организация в период проведения мероприятий по финансовому оздоровлению будет осуществлять все присущие ей операции, в том числе формирование резервов, включая резервы под возможные потери стоимости активов, обязательные резервы, депонируемые в Банке России, и резервный фонд банка.

Если анализ мероприятий, предусмотренных планом санации, свидетельствует о возможности восстановления платежеспособности и ликвидности кредитной организации, то необходимо оценить возможность ее устойчивого развития в перспективе,

учитывая такие факторы, как конкурентоспособность кредитной организации с точки зрения квалификации персонала, объема и качества предлагаемых услуг, уровня банковских технологий и сервиса; наличие устойчивых источников доходов; перспективы выполнения пруденциальных норм деятельности; наличие устойчивой клиентской базы; заинтересованность собственников кредитной организации в ее развитии.

Однако согласно п. 5.1.4 Инструкции ЦБ РФ №84 у кредитной организации есть право представить Банку России план мер по финансовому оздоровлению, составленный аудиторской организацией или при ее участии. В данном случае аудитор не выражает свое мнение о реальности плана санации, так как сам участвует в его составлении.

В том случае, если аудиторская организация была привлечена к разработке плана мер по финансовому оздоровлению кредитной организации, то в территориальное учреждение Банка России помимо прочих документов представляется аудиторское заключение по внутригодовой проверке, в котором отражается степень участия аудитора в проведении оценки финансового состояния и/или разработке мер по финансовому оздоровлению, а также мнение аудиторской фирмы о перспективах деятельности кредитной организации с учетом разработанных мер по ее финансовому оздоровлению.

Аудиторская организация, привлеченная к составлению плана санации по инициативе кредитной организации, может оказывать своему клиенту такую сопутствующую аудиту услугу, как проверка прогнозной финансовой информации. Под прогнозной финансовой информацией понимается информация о будущем финансовом положении, будущих финансовых результатах деятельности, будущем движении денежных средств кредитной организации либо отдельных сторонах ее финансово-хозяйственной деятельности в будущем, подготовленная исходя из допущения, что определенные события произойдут и определенные действия будут предприняты руководством кредитной организации.

Здесь важно учитывать следующее: если аудитор оказывал кредитной организации сопутствующие услуги по подготовке данной прогнозной информации (обзор, обработка, обобщение) или осуществлял выбор допущений, лежащих в основе этой информации, то в соответствии с правилом (стандартом) аудитор-

ской деятельности № 28 «Проверка прогнозной финансовой информации» он не может оказывать услугу по проверке данных прогнозов. План санации кредитной организации, по сути, является одновариантным прогнозом, в основе которого лежат допущения, что определенные события произойдут и определенные действия будут предприняты руководством экономического субъекта (кредитной организации). При этом ответственность за содержание несет руководство кредитной организации, а аудиторская проверка проводится, чтобы установить:

- реальность принятых допущений (их надежность, реалистичность и возможность использования для подготовки данной прогнозной информации);

- правильность подготовки прогноза на основании принятых допущений;

- адекватность представления информации.

Таким образом, оказывая данную услугу кредитной организации, аудитор фактически производит оценку плана мер по финансовому оздоровлению, методика которой описана выше.

ОГЛАВЛЕНИЕ

<i>Предисловие</i>	3
ГЛАВА 1. Организация аудиторской деятельности в сфере банковского аудита в Российской Федерации	5
1.1. Сущность, необходимость и виды аудита	5
1.2. Цели и задачи банковского аудита. Классификация банковского аудита	9
1.3. Правовые основы банковского аудита в России	12
1.3.1. Нормативное регулирование банковского аудита	12
1.3.2. Аттестация и лицензирование на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита	19
1.3.3. Права, обязанности и ответственность аудиторских фирм	24
1.4. Содержание аудиторских проверок кредитных организаций ...	29
1.4.1. Организация аудиторских проверок	29
1.4.2. Оценка уровня существенности в аудите	44
1.4.3. Аудиторский риск	48
ГЛАВА 2. Аудит постановки и ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях	52
2.1. Законодательное и нормативное регулирование бухгалтер- ского учета и документооборота в кредитной организации	52
2.2. Анализ и оценка учетной политики кредитной организации ...	58
2.3. Проверка постановки аналитического и синтетического учета в кредитной организации	61
2.4. Оценка эффективности внутрибанковского контроля	64
ГЛАВА 3. Аудит собственного капитала кредитных организаций	74
3.1. Нормативное регулирование операций банка с собственными средствами (капиталом)	74
3.2. Проверка правильности формирования, изменения и отражения в учете уставного капитала банка	76

3.3. Аудит порядка формирования и использования резервного фонда	107
3.4. Аудит порядка формирования и использования других фондов	109
3.5. Аудит правильности расчета собственных средств (капитала) банка	110

ГЛАВА 4. Аудит депозитных операций кредитных организаций 116

4.1. Регулирование депозитных операций кредитных организаций	116
4.2. Аудит депозитов, начислений и выплат процентов по ним.	120
4.2.1. Аудит депозитов юридических лиц	121
4.2.2. Аудит вкладов физических лиц	122
4.2.3. Аудит правильности начисления и выплаты процентов по привлеченным вкладам и депозитам	123
4.3. Аудит полученных межбанковских кредитов	125
4.4. Оценка проводимой банком депозитной политики	129

ГЛАВА 5. Проверка организации кредитной работы и эффективности кредитного менеджмента 132

5.1. Регулирование операций по размещению средств кредитной организацией и начислению процентов по ним	132
5.2. Аудит порядка выдачи и погашения отдельных видов кредитов и их отражения в учете	136
5.2.1. Аудит разовых ссуд	136
5.2.2. Аудит кредитных линий	140
5.2.3. Аудит ссуд в виде «овердрафта»	142
5.2.4. Аудит вексельных кредитов	143
5.2.5. Аудит гарантий, выданных банком	150
5.3. Оценка качества и надежности обеспечения выданных ссуд	153
5.4. Аудит предоставленных межбанковских кредитов	158
5.5. Проверка правильности начисления и взыскания процентов по размещенным денежным средствам и их отражения в учете	159
5.6. Проверка применяемых в банке процедур по оценке кредитного риска для формирования резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, правильности и полноты создания этого резерва	162
5.7. Оценка кредитной политики банка и качества управления кредитными рисками	173

ГЛАВА 6. Аудит операций в иностранных валютах	178
6.1. Проверка правильности открытия и ведения валютных счетов	178
6.2. Аудит проведения и отражения в учете операций в иностранных валютах	188
6.2.1. Проверка порядка бухгалтерского учета сделок покупки-продажи драгоценных металлов	210
6.3. Методика проверки порядка ведения кредитной организацией открытой валютной позиции	220
6.3.1. Основные положения по ведению открытой валютной позиции в кредитных организациях	220
6.3.2. Этапы аудиторской проверки	226
6.4. Проверка выполнения банком функций агента валютного контроля	239
ГЛАВА 7. Аудит активных операций банка с ценными бумагами	244
7.1. Регулирование операций кредитных организаций с ценными бумагами	244
7.2. Аудит вложений банка в долговые обязательства и акции	254
7.2.1. Аудит дилерской деятельности	257
7.2.2. Аудит брокерской деятельности	268
7.3. Проверка порядка образования и использования резервов под обесценение ценных бумаг	271
ГЛАВА 8. Аудит выпуска, обращения и погашения банком собственных долговых обязательств	275
8.1. Нормативная база осуществления аудита операций банков с собственными долговыми обязательствами	275
8.2. Аудит выпуска банком депозитных и сберегательных сертификатов	276
8.3. Аудит операций банка с собственными векселями	280
8.4. Аудит выпуска банком собственных облигаций	284
ГЛАВА 9. Аудит забалансовых операций банка с ценными бумагами	289
9.1. Аудит депозитарных операций коммерческого банка	289
9.2. Аудит доверительного управления имуществом	297
9.3. Аудит срочных сделок с ценными бумагами	304

ГЛАВА 10. Аудит расчетных операций кредитных организаций	310
10.1. Нормативное регулирование проведения расчетных операций	310
10.2. Аудит расчетных операций клиентов кредитных организаций	313
10.2.1. Аудит соблюдения правил открытия и ведения счетов клиентов-юридических лиц в валюте РФ	313
10.2.2. Аудит осуществления безналичных расчетов по счетам клиентов-юридических лиц	314
10.2.3. Аудит осуществления безналичных расчетов физическими лицами	323
10.3. Аудит соблюдения правил проведения операций по корреспондентским счетам кредитных организаций	324
10.3.1. Аудит соблюдения порядка открытия корреспондентских счетов	327
10.3.2. Аудит обоснованности и своевременности совершения операций по корреспондентскому счету в подразделении расчетной сети Банка России	329
10.3.3. Аудит обоснованности и своевременности совершения операций по корреспондентским счетам банков-респондентов при прямых корреспондентских отношениях	330
10.4. Аудит проведения расчетных операций, осуществляемых филиалами кредитных организаций	334
ГЛАВА 11. Аудит кассовых операций банка	340
11.1. Нормативное регулирование кассовых операций банка	340
11.2. Аудит операций по приему наличных денег в кассу банка	341
11.3. Аудит приема в кассу банка сумок с проинкассированной денежной наличностью	343
11.4. Аудит расходных кассовых операций	344
11.5. Аудиторская проверка порядка заключения (свода) операционной кассы	346
11.6. Анализ материалов внутреннего контроля банка по проверке кассовых операций	348

ГЛАВА 12. Аудит собственных хозяйственных операций банка и капитальных вложений	349
12.1. Аудит материальных запасов	350
12.2. Аудит нематериальных активов	353
12.3. Аудит основных средств	354
12.4. Аудит инвентаризации товарно-материальных ценностей банка	362
12.5. Аудит капитальных вложений	363
12.6. Аудит операций аренды основных средств и финансового лизинга	368
12.6.1. Аудит аренды основных средств	368
12.6.2. Аудит финансового лизинга	369
ГЛАВА 13. Аудит доходов, расходов и результатов деятельности кредитной организации	374
13.1. Аудит доходов и расходов кредитной организации	375
13.1.1. Аудит доходов банка	377
13.1.2. Аудит расходов кредитной организации	381
13.2. Аудит доходов и расходов будущих периодов	388
13.3. Аудит формирования финансового результата и распределения прибыли	389
ГЛАВА 14. Аудит обязательных нормативов деятельности банков	392
ГЛАВА 15. Аудит банков в условиях их финансового оздоровления	399

Аудит банков: Учеб. пособие. – 2-е изд., перераб. и доп. /
А93 Под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. – М.: Финансы и статистика, 2014. – 416 с.

ISBN 5-279-02973-4

Во втором издании пособия (1-е изд. – 2001 г.) рассмотрены организация и содержание аудита банков. Изложены основные приемы и процедуры аудита кредитных организаций. Используются законодательные и нормативные акты, регулирующие банковские операции, указаны бухгалтерские, финансовые и другие документы, которые должен изучить и проанализировать аудитор.

Для студентов экономических вузов, может быть полезно при подготовке аудиторов банков.

УДК 336.717.168(075.8)
ББК 65.262.1-2я73

Учебное издание

**Белоглазова Галина Николаевна
Кроливецкая Людмила Павловна
Лебедев Евгений Александрович и др.**

АУДИТ БАНКОВ

Заведующая редакцией *Л.И. Ларина*
Ведущий редактор *Е.А. Улановская*
Младший редактор *И.П. Ёлкина*
Художественный редактор *Н.А. Щепетнова*
Технический редактор *В.Ю. Фотиева*
Корректор *Г.Д. Кузнецова*
Компьютерная верстка *Е.Ф. Тимохиной*
Оформление художника *А.А. Умуркулова*

ИБ № 4870

Формат 60x88/16. Гарнитура «Таймс»
Усл. п.л. .25,48 «С» 030

Издательство «Финансы и статистика»
101000, Москва, ул. Покровка, 7
Телефон (495) 625-35-02. Факс (495) 625-09-57
E-mail: mail@finstat.ru <http://www.finstat.ru>