

МИНИСТЕРСТВО ВЫСШЕГО И СРЕДНЕГО
СПЕЦИАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ
УЗБЕКИСТАН

ТАШКЕНТСКИЙ ФИНАНСОВЫЙ ИНСТИТУТ

БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

II часть

*Рекомендовано Министерством высшего и среднего
специального образования Республики Узбекистан
в качестве учебника*

ТАШКЕНТ
«IQTISOD-MOLIYA»
2019

УДК 336.71
ББК 65.262.1+65.262.2
Б 01

Под редакцией

*заслуженного деятеля науки Российской Федерации, д-ра экон. наук, проф.
О.И. Лаврушина*

Рецензенты: д-р экон. наук, проф. И.Л. Бутиков
канд. экон. наук, проф. Е.И. Шохин;
д. экон. наук А.Н. Предтеченский;
д. экон. наук, доц. М.Д. Марпатов;

Б 01 **Банковское дело: II часть. Учебник / О.И.Лаврушин, Н.И.Валенцева, У.У.Азизов, Т.М.Каралиев, Э.Т.Кадиров [и др.] Под ред. О.И. Лаврушина; – Т.: «Iqtisod-Moliya», 2019. – 528 с.**

В учебнике рассматриваются ключевые вопросы организации деятельности банков, их взаимодействие с Центральным банком и отдельными клиентами. Особое внимание уделяется новым явлениям в развитии банковской деятельности, экономическим и законодательным нормам регулирования, в том числе характеристике ресурсов, оценке достаточности собственного капитала банка, уровня его прибыли и ликвидности. Основная часть учебника посвящена современным формам организации банковских услуг и операций, а также процессу кредитования экономических субъектов, инвестиционной банковской деятельности, валютным и кассовым операциям, новым банковским продуктам и технологиям. Вместе с тем в учебнике рассмотрена отчетность кредитных организаций и ее совершенствование в свете Базельских соглашений, а также теоритические и практические основы проведения внутреннего и внешнего аудита банков. Материал базируется на богатом российско-узбекском и зарубежном опыте, охватывает требования Базельского соглашения. Приводятся многочисленные примеры, расчеты и задания для самостоятельного решения.

Учебник предназначен для бакалавров – Сфера образования: 230 000 – Экономика; Направление образования: 5230700 – Банковское дело.

Для студентов, аспирантов и преподавателей экономических факультетов и вузов, слушателей системы послевузовского образования, научных работников, а также работников финансовой и банковской систем.

УДК 336.71
ББК 65.262.1+65.262.2

ISBN 978-9943-13-882 -7

© Лаврушин, Н.И. Валенцева,
У.У. Азизов, Т.М. Каралиев,
Э.Т. Кадиров, 2019
© «IQTISOD-MOLIYA», 2019

ОГЛАВЛЕНИЕ

ПРЕДИСЛОВИЕ.....	9
Глава 18. ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКОВ.....	15
18.1. Особенности и организация инвестиционной деятельности банков.....	15
18.2. Организация проектного финансирования в банках.....	28
18.3. Деятельность банка как профессионального участника рынка ценных бумаг.....	41
Контрольные вопросы.....	56
Глава 19. ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ.....	57
19.1. Сущность валютных операций.....	57
19.2. Классификация валютных операций.....	60
19.3. Лицензирование валютных операций.....	74
19.4. Основные направления валютной деятельности банка.....	80
19.5. Регулирование валютных операций коммерческих банков.....	118
19.6. Менеджмент валютных операций.....	125
Контрольные вопросы.....	129
Глава 20. КАССОВЫЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА.....	133
20.1. Организация кассовых операций в коммерческом банке.....	133
20.2. Порядок приема и выдачи наличных денежных средств в кассе банка.....	135

20.3. Организация работы с наличными деньгами при использовании программно-технических средств	138
20.4. Хранение и ревизия наличных денег в кредитной организации	141
Контрольные вопросы	143

Глава 21. ФИНАНСОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СОВРЕМЕННОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

21.1. Преимущества и особенности новых финансовых технологий	145
21.2. Трансформация банковских технологий	147
21.3. Инновационные ИТ-технологии, используемые в финансовых технологиях	150
21.4. Современные способы предоставления финансовых услуг	156
21.5. Банковские экосистемы	160
21.6. Банковские карты – инструмент организации розничных финансовых потоков	163
21.7. Развития систем дистанционного банковского обслуживания: причины изменений и риски	174
Контрольные вопросы	179

РАЗДЕЛ IV ОТЧЕТНОСТЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ И ПЕРСПЕКТИВЫ ЕЕ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ В СВЕТЕ БАЗЕЛЬСКИХ СОГЛАШЕНИЙ

Глава 22. БАНКОВСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ	182
22.1. Значение и виды банковской отчетности	182
22.2. Баланс банка и принципы его составления	185
22.3. Годовая отчетность кредитной организации	188
22.4. Публикуемая отчетность кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп	193
22.5. Консолидированная отчетность	198
22.6. Отчетность по МСФО и проблемы кредитных организаций при ее составлении	213
Контрольные вопросы	226

РАЗДЕЛ V ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ВНУТРЕННЕГО И ВНЕШНЕГО АУДИТА

Г лава 23. ЗНАЧЕНИЕ ВНУТРЕННЕГО И ВНЕШНЕГО АУДИТА В БАНКАХ, ФУНКЦИИ И ВИДЫ АУДИТА	232
23.1. Понятие банковского аудита.....	232
23.2. Виды аудита.....	241
23.3. Принципы проведения аудита	247
23.4. Становление и развитие банковского аудита в Республике Узбекистан.....	249
Контрольные вопросы	256
Г лава 24. ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ АУДИТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....	258
24.1. Нормативное регулирование аудиторской деятельности	258
24.2. Лицензирование аудиторской деятельности.....	261
24.3. Права и обязанности аудиторских организаций и индивидуальных аудиторов	263
Контрольные вопросы	265
Г лава 25. СТАНДАРТЫ АУДИТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....	267
25.1. Цели и основные принципы стандартов аудита	267
25.2. Национальные и международные стандарты аудита	269
25.3. Внутрифирменные аудиторские стандарты	273
Контрольные вопросы	277
Глава 26. ПРОФЕССИОНАЛЬНО-ЭТИЧЕСКИЕ ТРЕБОВАНИЯ АУДИТОРАМ	278
26.1. Характеристика профессионально-этических требований к аудитору	278
26.2. Аттестация, обучение и повышение квалификации аудиторов.....	288
Контрольные вопросы	292

ГЛАВА 27. МЕТОДЫ И ПРИЕМЫ, ИСПОЛЬЗУЮМЫЕ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АУДИТОРОВ	294
27.1. Методы проведения аудиторской проверки.....	294
27.2. Приемы получения аудиторских доказательств	297
Контрольные вопросы.....	303
ГЛАВА 28. ВИДЫ АУДИТОРСКИХ ЗАКЛЮЧЕНИЙ.....	304
28.1. Назначение и содержание аудиторских заключений	304
28.2. Виды аудиторских заключений	309
28.3. Аудиторские заключения специального назначения	312
28.4. Представление аудиторского заключения.....	313
28.5. Особенности аудиторского заключения по финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитных организаций	314
Контрольные вопросы.....	326

РАЗДЕЛ VI ПРАКТИЧЕСКИЙ АУДИТ

Глава 29. ТЕХНОЛОГИЯ АУДИТОРСКОЙ ПРОВЕРКИ В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ	330
29.1. Подготовка аудиторской проверки	330
29.2. Планирование аудиторской проверки.....	336
29.3. Выполнение аудиторской проверки и оформление рабочей документации.....	364
29.4. Обеспечение качества услуг в ходе аудиторской проверки.....	378
Контрольные вопросы.....	388
Глава 30. АУДИТ УЧРЕДИТЕЛЬНЫХ ДОКУМЕНТОВ И ВНУТРЕННИХ ИНСТРУКЦИЙ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ	390
Контрольные вопросы.....	393
Глава 31. АУДИТ УСТАВНОГО КАПИТАЛА КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ	394
Контрольные вопросы.....	400

Глава 32. АУДИТ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ В БАНКАХ.....	402
Контрольные вопросы	412
Глава 33. АУДИТ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ КЛИЕНТСКИХ СЧЕТОВ	413
Контрольные вопросы	420
Глава 34. АУДИТ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ.....	421
Контрольные вопросы	438
Глава 35. АУДИТ ДЕПОЗИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ	440
Контрольные вопросы	442
Глава 36. АУДИТ ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ	444
Контрольные вопросы	453
Глава 37. АУДИТ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ.....	454
Контрольные вопросы	465
Глава 38. АУДИТ ОПЕРАЦИЙ УПРАВЛЕНИЯ ИМУЩЕСТВА И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ БАНКА.....	466
Контрольные вопросы	491
Глава 39. АУДИТ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ БАНКА	492
Контрольные вопросы	511
Литература	513
Приложения	519

КОЛЛЕКТИВ АВТОРОВ

- О.И. Лаврушин** заслуженный деятель науки Российской Федерации, академик Академии экономических наук и предпринимательской деятельности Российской Федерации, член-корреспондент Российской академии естественных наук, д-р экон. наук, профессор – предисловие, глава 1 совместно с Г.Г. Фетисовым, глава 2, глава 3 (параграф 3.1), глава 4 (параграфы 4.1, 4.5, 4.6), глава 12, глава 13 (параграфы 13.1–13.4)
- Н.И. Валенцева** заслуженный деятель науки Российской Федерации, академик Международной академии наук Евразии, д-р экон. наук, профессор – главы 6, 11
- Г.Г. Фетисов** Д-р экон. наук – глава 1 (параграф 1.4 совместно с О.И. Лаврушиным)
- Н.А. Амосова** д-р экон. наук, профессор – глава 3 (параграф 3.4)
- О.В. Курныкина** д-р экон. наук, профессор – глава 3 (параграф 3.2), глава 20
- И.В. Ларионова** д-р экон. наук, профессор – глава 3 (параграф 3.3), глава 4 (параграфы 4.2–4.4), глава 7
- О.С. Рудакова** д-р экон. наук, профессор – глава 21
- Н.Э. Соколинская** канд. экон. наук, профессор – глава 1 (параграф 1.8), главы 9, 19, 22
- О.У. Авис** канд. экон. наук, доцент – глава 1 (параграф 1.4), глава 13 (параграфы 13.7, 13.10), глава 18 (параграф 18.2)
- Н.Е. Бровкина** канд. экон. наук, доцент – глава 13 (параграфы 13.8, 13.9)
- С.Б. Варламова** канд. экон. наук, доцент – глава 14
- С.В. Зубкова** канд. экон. наук, доцент – глава 10
- Н.А. Ковалева** канд. экон. наук, доцент – главы 17, 18 (параграфы 18.1, 18.3)
- Е.И. Мешкова** канд. экон. наук, доцент – главы 5, 16
- Д.Ю. Рябов** канд. экон. наук, доцент – глава 13 (параграф 13.6)
- Д.А. Чичуленков** канд. экон. наук, доцент – главы 8, 13 (параграф 13.5, 13.11)
- Е.П. Шаталова** канд. экон. наук, доцент – глава 15
- У.У. Азизов** канд. экон. наук, доцент – главы 22-25
- Т.М. Каралиев** канд. экон. наук, профессор – глава 26-28
- Э.Т. Кадилов** канд. экон. наук, доцент – главы 29-39

ПРЕДИСЛОВИЕ

Курс «Банковское дело» является центральным в подготовке работников банка, имеет практическую направленность, дает им необходимые профессиональные знания, учит будущих банкиров и тех, кто интересуется взаимоотношениями с банками, основным правилам организации банковской деятельности.

Научить основам банковского дела – непростая задача. Банки имеют дело с денежными операциями, отражающими многообразные (экономические, правовые и социальные) стороны человеческой деятельности. Один крупный американский физик рассказывает в своих мемуарах о том, как, будучи студентом, он сначала поступил на экономический факультет, однако в скором времени понял, что это слишком сложно для него, и перешел на отделение квантовой физики. Денежные, кредитные отношения как элементы экономических отношений отображают наиболее сложные явления жизни, поскольку относятся к взаимоотношениям между людьми как наиболее сложным ее субъектам.

Банковское дело – древняя наука. Она аккумулирует тысячелетний опыт работы кредитных учреждений, раскрывает то, что на протяжении длительного периода формировалось как обязательные принципы организации банковского хозяйства.

Деньги и кредит дают обществу значительный стимул для развития, порождают целую систему особых отношений, особого порядка и высокой степени организации. С их по-

мощью человечество становится богаче. Известно, однако, и другое: неумелое обращение с деньгами неизбежно вызывает негативные последствия. Ошибки в оценке рисков при совершении банковских сделок, возможностей клиентов соблюдать установленные правила приводят к финансовым потерям как кредиторов, так и заемщиков. Банки, игнорирующие банковскую технологию, люди, не умеющие правильно пользоваться деньгами, полученными в долг, могут стать вечными должниками, банкротами.

Между тем с помощью банков происходят аккумулярование временно неиспользуемых свободных денежных средств, их перераспределение, «обмен веществ», использование «энергии» окружающей среды в интересах общего блага. Деньги и кредит как факторы роста общественного богатства способны делать нации богаче, но лишь в том случае, если управление деньгами и кредитом основано на четких правилах; нарушение этих правил может стать тормозом экономического роста и процветания хозяйства.

Банки имеют специфическое назначение, реализуют определенные функции. Будучи предприятиями, регулирующими денежно кредитные отношения, выполняющими многообразные банковские и иные операции, банки подчиняются экономическим законам, общим и специальным законодательным нормам. Банки имеют свою, только им присущую технологию. Настоящий учебный курс содержит подробное описание того, чем занимаются банки, какие операции они выполняют, что они производят для рынка, как «торгуют» своим продуктом. В учебнике приводятся конкретные расчеты, которые делает банк, документы и формы, которые представляют его клиенты, желающие воспользоваться той или иной банковской услугой.

Банковское дело не является застывшей теорией. В учебнике рассматриваются не только классические приемы и принципы организации банковского хозяйства, но и современные инструменты, которые применяет банк, обслуживая потребности организаций и населения. Банки, желая выжить в конкурентной борьбе, чутко реагируют на потребности

своих клиентов, изменения окружающей среды, дифференцируют свои отношения с ними. В «Банковском деле» дано описание инструментария, который находится в распоряжении кредитных учреждений и используется ими на том или ином этапе экономической сделки.

Банки способны адаптироваться к окружающей среде. Они сохранили самобытность, свой облик, свое место в экономике именно потому, что обладают свойством саморегулирования. Реагируя на изменяющиеся потребности рынка, приспособившись к современной жизни, учитывая новые явления в экономике, политике, политическом устройстве общества, банковское дело дает анализ технологии, которую следует применять в конкретных экономических ситуациях, на стадиях кризиса или подъема, в стабильной или неустойчивой обстановке.

Банковское дело как наука, отображающая особую специфическую деятельность кредитных учреждений, систематически обновляется, однако стержень – это опыт предшествующих поколений банкиров. Новые формы, которые использует банк, зачастую являются модернизированными забытыми старыми формами.

Учебник состоит из трех основных разделов, в которых обобщен как отечественный, так и международный опыт организации банковского хозяйства.

Раздел I посвящен характеристике банка как элемента банковской системы. В нем раскрываются сущность банка и содержание банковской деятельности, показаны место центрального банка в банковском секторе и взаимодействие между денежно кредитными институтами. В данном разделе охарактеризованы правовые и экономические основы деятельности коммерческих банков, комментируются законы, регулирующие деятельность банковской системы.

В разделе II рассматриваются общие вопросы банковской деятельности: доходы, расходы банков, организация коммерческого расчета в кредитных учреждениях, ликвидность, дается описание ресурсов банка, его активных и пассивных операций.

В разделе III (наибольшем по объему) внимание концентрируется на организации отдельных банковских операций: депозитных, кредитных, расчетных, валютных, с ценными бумагами, факторинге, лизинге, прочих банковских операциях. Особое место отведено темам банковского процента и банковской комиссии. Именно в этом разделе читатель найдет подробный анализ технологии банковского дела, порядка оформления банковских операций. Здесь же приводятся конкретные расчеты банка, осуществляемые в процессе его работы.

В разделе IV рассматриваются вопросы касающиеся отчетности кредитных организаций и перспективы ее совершенствования в свете Базельских соглашений.

В разделе V рассматриваются теоритические основы внутреннего и внешнего аудита коммерческих банков. Раскрываются сущность, объективная необходимость и значения банковского аудита.

В разделе VI основное внимание концентрируется на практической части проведения аудита по всем видам банковских операций, начиная с аудита учредительных документов до аудита финансовых результатов, а также особенности технологии проведения аудита в кредитных организациях.

Банк является реальной производительной силой, его деятельность напрямую связана с экономикой, обеспечением непрерывности и ускорением производства, приумножением богатства общества. Банки способны сделать многое для увеличения материального производства и обмена продуктами труда. По состоянию экономики судят об активности банков. Верно, однако, и другое: по состоянию банков судят об экономическом развитии общества. Учебник предоставляет описание технологии банковских операций, тех организационных основ, жестких правил ведения банковского хозяйства, которые позволяют повышать эффективность банковской деятельности, и экономики в целом.

В высших учебных заведениях преподавание курса «Банковское дело» для тех, кто хочет приобрести профессию банкира, сочетается с прохождением производственной практики в банках, проведением семинарских и лабораторных за-

нятий и деловых игр в учебных аудиториях, с решением конкретных ситуационных задач и практических примеров. Курс «Банковское дело» завершается подготовкой студентами выпускных квалификационных работ, в которых должен содержаться анализ важнейших сторон банковской деятельности. Кроме того, этот курс с успехом может быть использован в процессе переподготовки экономического персонала, повышения его квалификации, а также самостоятельного изучения теми, кто пришел на работу в банк из других организаций и отраслей.

Мы представляем вниманию читателей одиннадцатое издание учебника. Материал обновлен и существенно дополнен с учетом новых законодательных и нормативных требований. В целом структура учебника не претерпела серьезных изменений, тем не менее, определенные коррективы были внесены. Для этого есть несколько причин. Во-первых, переход на уровневую систему подготовки персонала потребовал усиления в образовательной программе бакалавриата фрагментов банковского менеджмента. Авторы исходили при этом из необходимости освоения бакалавром не только правил ведения банковских операций, но и основ управления банковской деятельностью. В этой связи большая часть глав, затрагивающих принципиальные проблемы работы банка (капитал, прибыль, ликвидность), а также ведение основных операций содержит специальный параграф, раскрывающий особенности менеджмента на соответствующем направлении деятельности.

Второе существенное изменение в структуре учебника связано с необходимостью более полного раскрытия в учебном курсе вопросов инвестиционной банковской деятельности. В учебнике усилена глава, где раскрывается организация инвестиционной деятельности банков и организация проектного финансирования.

В учебнике заново, с учетом специфики банковского дела написана глава об организации безналичных расчетов и межбанковских корреспондентских отношений, введены параграфы, раскрывающие особенность и порядок VIP-обслуживания клиентов, в самостоятельный параграф выделен ма-

териал, раскрывающий этику банковской деятельности, организацию ипотечного кредитования, с учетом цифровизации экономики полностью переработана глава о новых финансовых технологиях в деятельности коммерческих банков.

Новым в учебнике являются задания для самостоятельного решения студентов.

Среди авторского коллектива появились новые преподаватели, получившие опыт работы в кредитных организациях. В настоящем издании обновлена статистика, описаны новые явления в работе банков, что дает возможность лучше понять современную банковскую технологию, представить себе современные проблемы, с которыми сталкиваются банки в повседневной деятельности.

ГЛАВА 18. ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКОВ

18.1. Особенности и организация инвестиционной деятельности банков

В процессе экономической деятельности клиентам банков иногда бывает недостаточно традиционных банковских услуг. Для расширения бизнеса, модернизации производства, реализации крупных проектов им требуется большой объем привлеченных капиталов для покрытия долговременных производственных и капитальных затрат. В этом случае клиенты заинтересованы в услугах *инвестиционного банка*.

Инвестиционный банк – это финансовый институт, который является профессиональным участником рынка ценных бумаг и объединяет:

- а) дилерские операции (открытие твердых котировок за свой собственный счет);
- б) андеррайтинг (обслуживание первичного размещения ценных бумаг, полный или частичный выкуп либо гарантирование выкупа эмиссии);
- в) брокерство (на основании договоров комиссии и поручения);
- г) финансовое консультирование;
- д) доверительное управление инвестиционными фондами;
- е) обслуживание реорганизаций (слияний, поглощений, выделений и т.п.) компаний;
- ж) персональное управление активами (PFM);

з) инвестиции за свой счет и спекулятивную деятельность;

и) депозитарную деятельность и кастодиальные услуги.¹

Инвестиционный банкинг (или инвестиционное банковское дело) – традиционное значение термина (в США) подразумевает деятельность по консультационному обслуживанию, финансовому посредничеству в первичном размещении ценных бумаг и гарантированию указанного размещения, включая полный или частичный выкуп эмиссии.²

В мировой практике в зависимости от наличия законодательных ограничений сложились следующие модели организации инвестиционной банковской деятельности:

1-я модель, получившая название «англо-саксонская модель», предполагает разделение инвестиционной банковской деятельности и деятельности коммерческого банка. Модель характерна для США, яркими примерами являются Goldman Sachs и JP Morgan. Банковские группы, реализующие данную модель, создают отдельные финансовые компании для оказания услуг по инвестиционной банковской деятельности.

2-я модель – «континентальная модель», связана с деятельностью универсальных банков, предлагающих услуги как в исключительно банковской сфере – кредитование, привлечение депозитов, так и на рынке ценных бумаг, включая торговлю ценными бумагами за счет средств самого банка и средств клиентов, организацию привлечения средств для клиентов на рынке капитала. Примерами выступают Deutsche Bank, CreditSuisse. Для реализации континентальной модели банки создают отдельные подразделения, предоставляющие услуги инвестиционного банкинга.

Рассматривая зарубежный опыт, необходимо отметить, что в каждой стране присутствуют свои особенности в практической реализации инвестиционной банковской деятельности. Интересен пример, Франции, где долгие годы дейст-

¹ Миркин Я.М. Институты финансового рынка: Курс лекций. М.: Финансовая академия при Правительстве РФ, 2007.

² Миркин Я.М., Миркин В.Я. Англо-русский толковый словарь по банковскому делу, инвестициям и финансовым рынкам: свыше 10 000 терминов. М. : Альпина Паблшерз, 2006.

вовала континентальная модель организации банковской деятельности. Но в 2013 году Закон о разделении и регулировании банковской деятельности (Loi de séparation et de régulation des activités bancaires, 26.07.2013)³ ввел разделение банковской и инвестиционной деятельности. Согласно нормам Закона инвестиционная деятельность передается специальным дочерним компаниям (банкам). В настоящее время к инвестиционной деятельности согласно французскому законодательству относятся:

- предоставление инвестиционных услуг клиентам;
- клиринг финансовых инструментов;
- хеджирование рисков, принятых организацией;
- маркет-мейкерство;
- управление денежными средствами финансовой группы (куда входит инвестиционный банк);
- операции инвестирования от имени финансовой группы (куда входит инвестиционный банк).

Инвестиционный банкинг во Франции довольно велик, стабильно растет и весьма разнообразен. Довольно много французских инвестиционных банков широко известны, например, BNP Paribas, CACIB, Natixis и т.д. А также несколько европейских инвестиционных банков успешно работают во Франции, имея подразделения в Париже, например, Сантандер, BBVA, HSBC. Во Франции основное внимание уделяется рынкам со средними объемами. Большинство инвестиционных банков (boutique investment Banks, local and bulge bracket Investment banks) концентрируются на сделках среднего объема, а объем сделок обычно ниже, чем сделки, осуществляемые на инвестиционно-банковском рынке США. Во Франции в сфере инвестиционного банкинга присутствует много отраслей. Инвестиционные банки, в основном, сосредоточены на сделках, связанных с промышленностью и производством. Многие инвестиционные банки осуществляют

³ La loi bancaire de 1984, Режим доступа – https://www.legifrance.gouv.fr/affichTexte.do;jsessionid=9B070A8CD70346DB423B29E97654FB23.tplgfr36s_1?idSectionTA=LEGISCTA000006140879&cidTexte=JORFTEXT000000504724&dateTexte=20180806#LEGISCTA000006140883

сделки с виноградниками. Существует даже специализированный инвестиционный банк, который занимается только сделками с виноградниками - Wine Bankers & Co.

В Германии банки являются универсальными кредитными институтами и функционируют согласно Закону о кредитной системе (BankingAct – KWG). KWG также регулирует деятельность финансовых институтов,⁴ связанную с предоставлением финансовых услуг, таких как:

- инвестиционное брокерское обслуживание;
- инвестиционное консультирование;
- совершение операций в многосторонних торговых системах;
- размещение финансовых инструментов без твердых обязательств (placement business);
- операции на организованном рынке (operation of an OTF);
- покупка и продажа финансовых инструментов от имени и за счет других (брокерское обслуживание) (contract broking);
- управление портфелем;
- дилерские операции (own-account trading);
- управление активами и услуги по «хранению» ценных бумаг (assetmanagementandlimitedcustodybusiness).

Примечательно, что согласно KWG финансовые институты получают специальную лицензию на оказание финансовых услуг. Часть из рассмотренных выше финансовых услуг, по своей сущности является инвестиционной банковской деятельностью. Поэтому следует подчеркнуть, что в Германии инвестиционная банковская деятельность подлежит обязательному лицензированию.

В российском банковском законодательстве понятие «*инвестиционный банк*» не определено, и все банки, действующие на территории РФ, являются коммерческими банками. Таким образом, для российских коммерческих банков

⁴ Bundesbank. Banking supervision. Financial service institutions. Режим доступа - https://www.bundesbank.de/Navigation/EN/Tasks/Banking_supervision/Einzelaspekte/Finanzdienstleistungsinstitute/finanzdienstleistungsinstitute.html

нет законодательных ограничений для занятия инвестиционной банковской деятельностью. В российской практике можно встретить обе модели инвестиционной банковской деятельности. В группе Сбербанк создана отдельная компания Sberbank CIB, осуществляющая инвестиционную банковскую деятельность. Аналогичной моделью воспользовалась банковская группа ВТБ, создав ВТБ Капитал. Это примеры реализации англо-саксонской модели. Другой моделью – континентальной, воспользовался Газпромбанк, создав отдельное внутреннее структурное подразделение, оказывающее услуги инвестиционного банкинга.

На современном этапе к основным направлениям инвестиционной банковской деятельности принято относить следующее:

- посредническая деятельность на рынке ценных бумаг (услуги по организации выпусков ценных бумаг, андеррайтинг; профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг);

- корпоративное финансирование (организация слияний и поглощений, финансирование слияний и поглощений);

- проектное финансирование.⁵

Важное место в посреднической деятельности инвестиционных банков занимают услуги эмитентам по организации выпуска и размещению ценных бумаг. Предметом размещения могут быть любые эмиссионные ценные бумаги, как корпоративные акции и облигации, так и государственные (федеральные и субфедеральные), муниципальные облигации.

⁵ Проектное финансирование – это процесс, включающий: разработку инвестиционных проектов и анализ их эффективности; юридическое обеспечение собственности, имущественных прав и обязанностей сторон в процессе разработки и реализации инвестиционного проекта; разработку, выпуск и размещение финансовых инструментов, опосредующих привлечение финансирования для реализации инвестиционного проекта; финансовое посредничество; получение финансирования и надзор за его использованием; обеспечение выполнения финансовых обязательств, связанных с инвестиционным проектом; анализ конечной эффективности инвестиционного проекта.

Под организацией выпуска ценных бумаг принято понимать комплексную деятельность специализированной организации или синдиката таких организаций, как правило, крупных инвестиционных компаний или инвестиционных банков, включающую совокупность действий по проведению маркетингового исследования рынка, разработки и составления проспекта эмиссии ценных бумаг и заканчивая регистрацией выпуска ценных бумаг и их эффективным и гарантированным размещением на рынке.⁶ Указанная специализированная организация (синдикат) называется *организатором выпуска ценных бумаг*.

В большинстве случаев в силу недостаточных кадровых и профессиональных ресурсов эмитент не может самостоятельно осуществить не только размещение эмитированных ценных бумаг среди инвесторов, но и обеспечить надлежащее финансово-юридическое сопровождение процедур, связанных с размещением, реализовать подготовительные действия. Учитывая изложенное, привлечение профессионального организатора выпуска ценных бумаг является осознанной необходимостью.

Оказывая помощь эмитентам в организации выпуска ценных бумаг, *инвестиционный банк* может предложить услуги:

- по организации первичного публичного предложения акций (IPO);
- организации повторного (вторичного) публичного предложения акций (SPO);
- организации частного размещения акций (private placement);
- организации выпуска корпоративных облигаций;
- организации выпуска еврооблигаций.

Первичное публичное предложение (IPO – initial public offering) – это способ привлечения инвестиций путем размеще-

⁶ Банки как организаторы и андеррайтеры эмиссионных выпусков. URL: <http://www.imac.ru/upload/iblock/43d/43d51de02805861e6bf74b5a49744a70.pdf>

ния акций компании на организованном рынке ценных бумаг, осуществляемый впервые.

Повторное (вторичное) публичное предложение акций (SPO – secondary public offering) предполагает размещение акций, которые уже принадлежат акционерам (например, основателям компании-эмитента). SPO, в отличие от IPO, не влияет на размер уставного капитала, но делает компанию публичной и ведет к увеличению потенциальных акционеров, повышает ликвидность акций.

Частное размещение акций (private placement) проводится в форме дополнительной эмиссии акций компании, размещаемых посредством закрытой подписки среди определенного круга инвесторов.

Наряду с международными инвестиционными консультантами в организации размещения ценных бумаг полномочное участие принимали Sberbank CIB, ВТБ Капитал, Газпромбанк, ФК Открытие.⁷ Согласно рейтингу организаторов IPO и SPO российских компаний, по итогам 2017 г. лидирует ВТБ Капитал, при участии которого было привлечено 756 млн дол. США.⁸ Российские инвестиционные банки также принимают активное участие в организации и выпуске еврооблигаций российских эмитентов. Sberbank CIB, ВТБ Капитал, Газпромбанк, ФК Открытие, Альфа-Банк в последние годы осуществили выпуски еврооблигаций РУСАЛа, Газпрома, РЖД, Северсталь.⁹

Не менее важную роль в организации выпуска ценных бумаг и их размещении играет *андеррайтер выпуска*. Его основная функция – обеспечение размещения всего выпуска ценных бумаг в наиболее короткие сроки и на лучших для эмитента условиях. Именно на андеррайтере лежит ответственность по размещению выпуска ценных бумаг эмитента.

Правовые основы и характер деятельности позволяют утверждать, что андеррайтерами могут быть только профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляю-

⁷ IPO и SPO российских эмитентов в 2017 году: статистика, рейтинг организаторов. URL: <http://stocks.investfunds.ru/news/132219/>

⁸ Там же.

⁹ Еврооблигации российских эмитентов. URL : www.pwc.ru/capital-markets.html

щие брокерскую деятельность,¹⁰ а также дилерскую деятельность,¹¹ если договор с эмитентом предусматривает обязательство выкупа размещаемых ценных бумаг от имени и за счет андеррайтера. Например, согласно законодательству большинства европейских стран и США андеррайтингом могут заниматься исключительно инвестиционные компании и инвестиционные банки, являющиеся профессиональными участниками фондового рынка. Их деятельность строго регулируется специальными органами (например, SEC в США).

В западной практике для целей гарантированного размещения всего объема выпуска ценных бумаг и их эффективной реализации создается *инвестиционный синдикат*, который включает в себя не только организаторов выпуска ценных бумаг, но и андеррайтеров. В российской практике функции организатора выпуска ценных бумаг и андеррайтера, как правило, выполняет одно и то же лицо – организатор выпуска.

Оценивая масштабы выполняемых функций, следует отметить, что для формирования на базе существующего банка структуры «инвестиционного банка» требуется наличие не только соответствующих лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг, но и кадрового ресурса, способного обеспечить проведение необходимых юридических процедур и мероприятий, организацию непосредственного размещения ценных бумаг и работу с потенциальными инвесторами. И именно банковская структура в большинстве случаев позволяет создать необходимые условия для развития данного направления.

Деятельность банка, связанная с корпоративным финансированием

Не менее важным направлением деятельности инвестиционного банка в современных условиях выступает **корпоративное финансирование** или как его еще называют инвестиционное обслуживание процесса слияний и поглощений. Необходимость расширения бизнеса посредством поглощения

¹⁰ Андеррайтинг на базе лучших условий.

¹¹ Андеррайтинг на базе твердых обязательств.

компаний-конкурентов, создание вертикальных холдинговых структур, привлечение инвесторов в основной капитал компании, в т.ч. стратегических привели к увеличению спроса на такие услуги корпоративного финансирования как:

- ❖ консультирование в сфере слияний и поглощений (M&A);
- ❖ финансирование сделок слияния и поглощения;
- ❖ организация частного размещения акций компании;
- ❖ привлечение стратегического инвестора;
- ❖ прочие консультационные услуги.

Это направление инвестиционной деятельности банков связано, в основном, с консультированием клиентов и организацией финансирования. Таким образом, при предоставлении услуг в области корпоративного финансирования банки получают доход в виде комиссионного вознаграждения.

Работа банка по корпоративному финансированию предполагает предоставление, в первую очередь, консультационных услуг клиентам банка. К числу таких услуг относятся:

- ✓ консультирование в сфере слияний и поглощений;
- ✓ представление интересов клиента на переговорах;
- ✓ подготовка стратегий слияний и поглощений;
- ✓ консультации по вопросам финансирования сделок слияний и поглощений;
- ✓ предоставление услуг дилеров-менеджеров в тендерных предложениях;
- ✓ подготовка заключений о справедливой цене сделки.

Следует рассмотреть термины «слияние» и «поглощение». В Федеральном законе «Об акционерных обществах» выделяется четыре формы реорганизации юридического лица: слияние, присоединение, разделение, выделение и преобразование.

Слияние – это возникновение нового общества путем передачи ему всех прав и обязанностей двух или нескольких обществ с прекращением последних.

Таким образом, с правовой точки зрения на первый план выходит вопрос прекращения деятельности существующего юридического лица и создание нового. Так, при слиянии обществ как собственные акции общества, так и принадлежащие другому обществу, участвующему в слиянии, погашаются. Капитал формируется путем эмиссии новых акций образованного в результате слияния юридического лица.

В мировой практике понятие «слияние» имеет иное значение: при объединении двух различных компаний как юридическое лицо сохраняется лишь одна. В российском законодательстве данному понятию в максимальной степени корреспондирует понятие «присоединение».

Присоединение – это прекращение одного или нескольких обществ с передачей всех их прав и обязанностей другому обществу.

Понятие «поглощение» данным законом не рассматривается, однако справедливо как для российской, так и зарубежной практики, что при «поглощении» на рынке могут остаться либо одна компания, полностью интегрировав в себя активы и обязательства поглощенной компании (при приобретении 100% объекта поглощения), либо обе компании, как проводящая поглощение, так и объект поглощения (то есть установление контроля над деятельностью объекта поглощения, формирование группы компаний, при этом возможно приобретение не 100% акций, а в объеме, достаточном для осуществления такого контроля, например, 50% плюс одна акция).

В результате совершения сделок слияния и поглощения происходит укрупнение бизнеса за счет образования новой (объединенной) компании или включения в состав группы поглощенной компании.

Целью любого слияния или поглощения является качественное изменение компании, усиление конкурентных позиций компании на рынке, изменение доли рынка, удлинение производственной цепочки, расширение географии присутствия компании, новые ниши, улучшение качества менеджмента, повышение эффективности компании

и т.д. В результате слияния или поглощения предполагается получить, так называемый, синергетический эффект.

Существует множество классификаций сделок слияний и поглощений. Рассмотрим основные из них.

С точки зрения отраслевой принадлежности объединяющихся компаний:

- однородные слияния и поглощения;
- конгломерация.

Однородные слияния и поглощения осуществляются в рамках одной отрасли. В свою очередь, в структуре однородных сделок выделяют:

- горизонтальные слияния и поглощения;
- вертикальные слияния и поглощения.

Горизонтальные сделки предполагают объединение компаний, производящих однородную продукцию, аналогичную стадию производства. При вертикальной сделке объединяются компании, являющиеся контрагентами (покупатель-продавец) в рамках единого производственного процесса.

Конгломерация имеет место при объединении компаний, представляющих различные отрасли экономики.

По способу поглощения различают:

- покупка акций компании;
- покупка активов компании.

В зависимости от отношения управленческого персонала компаний к сделке слияния или поглощения существуют:

- ✚ дружественные;
- ✚ недружественные.

При дружественном слиянии (поглощении) руководящий состав и акционеры приобретающей и приобретаемой компаний поддерживают эту сделку. При враждебном, или недружественном поглощении (слиянии), у руководящего состава или у акционеров компании имеются антагонистические позиции по отношению к предстоящей сделке.

С точки зрения источника финансирования сделки бывают:

- ✓ за счет собственных средств;

✓ за счет заемного финансирования (*leveraged buyout* – LBO).

При заемном финансировании сделок по слиянию и поглощению выделяют – *реструктуризацию, management buyout (MBO), employee buyout (EBO)*.

В случае *реструктуризации*, приобретающая сторона привлекает кредит (облигационный заем), за счет которого приобретает акции компании. Затем большая часть активов поглощенной компании распродается, за счет вырученных средств происходит погашение. Реструктуризация часто применяется как мера защиты от враждебного поглощения.

Management buyout (MBO) – приобретение акций компании менеджерами этой компании у текущих собственников.

Employee buyout (EBO) – выкуп акций компании работниками компании.

Роль финансового консультанта при организации сделок слияний и поглощений, которую и выполняют банки, включает разработку предложений относительно источников, оптимальной структуры, включая методы и условия, финансирования таких сделок. Коммерческие банки, в таком случае, могут выступить в качестве кредитора.

Работа банка по организации сделок слияний и поглощений связана, в первую очередь, с выполнением функций инвестиционного консультанта, то есть с предоставлением консультационных услуг и сопровождением совершения указанных сделок. *К комплексу услуг банка по сопровождению сделок слияния и поглощения относятся:*

- ❖ выбор стратегии и последующее структурирование сделки;

- ❖ проведение оценки стоимости и финансового анализа объекта сделки;

- ❖ координация всех участников сделки (аудиторов, юридических консультантов и т.д.)

- ❖ сопровождение клиента на переговорах, в том числе сопровождение споров, связанных с совершением сделки;

- ❖ разработка договора, соглашения и иных документов по сделке;

- ❖ налоговое планирование;
- ❖ разработка схем юридической защиты бизнеса и активов от недружественного поглощения;
- ❖ сопровождение корпоративных процедур;
- ❖ реструктуризация компаний для целей эффективного управления и контроля;
- ❖ разработка и реализация мер по повышению инвестиционной привлекательности компаний.

В зависимости от интересов клиента в организуемой сделке банк также может предоставлять следующие услуги:

- поиск объекта для поглощения (компании/бизнеса), сопровождение последующей сделки по его приобретению (*т.н. M&A Buy-Side*);
- поиск инвестора или инвесторов, сопровождение последующей сделки по продаже компании (*т.н. M&A Sell-Side*);
- слияние компаний, а также создание альянсов и совместных предприятий.

Как правило, организация сделок слияний и поглощений сопровождается предоставлением банком сопутствующих услуг, включая: поиск финансирования, в том числе привлечение финансирования на рынке ценных бумаг; предоставление финансирования для совершения сделки (например, предоставление кредита); предоставление банковских гарантий; проведение расчетов; организация выпуска и размещения ценных бумаг, в том числе, андеррайтинг выпуска ценных бумаг (при слиянии компаний и размещении ценных бумаг вновь образованной компании на рынке ценных бумаг); услуги депозитария.

При организации сделок слияния и поглощения банком с клиента взимается комиссия. Размер указанной комиссии является договорным. Однако на практике существуют формулы ее расчета.

Одной из наиболее распространенных схем расчета комиссии является так называемая «формула слияний и поглощений» (или «формула Лемана»), введенная в практику в США банком LehmanBrothers в конце 50-х годов XX века. В соответствии с данной формулой с первого миллиона долл.

США сделки взимается 5%, со второго – 4%, с третьего – 3% и т.д. (до достижения 1%).

18.2. Организация проектного финансирования в банках

Как известно, значительная часть инвестиционных проектов, особенно в финансовых системах континентального типа с доминированием классических кредитных институтов, финансируется за счет долгосрочных банковских кредитов. Однако в течение ряда посткризисных лет традиционное долгосрочное банковское кредитование сталкивается с рядом достаточно сложных проблем, вызванных не только нестабильным развитием экономик большинства стран и связанным с этим ростом рыночных, кредитных и процентных рисков, но и с ужесточением надзорных требований к качеству формируемого банками кредитного портфеля и необходимостью формирования увеличенных резервов на возможные потери и дополнительного капитала.

В конечном итоге названные выше причины объясняют известную осторожность банков и их неготовность брать на себя повышенные риски. Поэтому они ужесточают свои стандартные подходы при рассмотрении заявок на долгосрочное кредитование инвестиционных проектов и довольно часто отказываются участвовать в их финансовом обеспечении.

Что касается российских банков, то к названным выше проблемам добавляется объективно сложившийся дефицит долгосрочных источников инвестиционного кредитования, который они не могут восполнить посредством привлечения средств из таких традиционных источников, какими являются вклады физических лиц и депозиты юридических лиц.

Вероятно, в силу наличия указанных проблем в практике деятельности современных финансовых институтов все большее значение приобретает поиск иных способов и методов финансирования инвестиций, благодаря которым появляются возможности распределения рисков на многих участ-

ников, согласных вложить свои средства в проекты, предлагающие более высокую доходность и прибыльность.

Конкретную конструкцию такого рода финансирования представляет проверенное зарубежной и отечественной практикой проектное финансирование инвестиций в реальную экономику.

Согласно распространенному в теории и на практике мнению обобщенная характеристика проектного финансирования выражается в использовании комплекса распространенных на рынке финансовых инструментов для реализации совместных инвестиций, что позволяет участникам проекта правильно оценить, принять на себя и распределить возможные рыночные риски, и после этого вложить в него свои ресурсы, эффективное использование которых будет обеспечиваться формируемыми денежными потоками в процессе эксплуатации введенных объектов и мощностей.

Как известно, технология проектного финансирования была разработана и применена за рубежом, а его определение сводится к нескольким сформулированным редакциям:

По одной из них¹² проектное финансирование характеризуется как «целевое кредитование заемщика для реализации инвестиционного проекта, обеспечением которого служат денежные потоки проекта, без регресса или с частичным регрессом на заемщика».

По другой¹³ проектное финансирование – это «способ мобилизации различных источников финансирования и комплексного использования различных инструментов и оптимального распределения рисков».

Согласно еще одной точке зрения¹⁴ проектное финансирование представляет собой «метод привлечения долгосрочного заемного финансирования для крупных проектов посредством «финансового инжиниринга», основанный на займе под денежный поток, создаваемый только самим проектом».

¹² Nevitt P.K., Fabozzi F.J. Project Financing. 7-thed. London: EuromoneyBooks, 2000. 498 p.

¹³ Benjamin C. Esty. Modern Project Finance: A Casebook. Wiley, 2004. 562 p.

¹⁴ Йескомб Э.Р. Принципы проектного финансирования / Пер с англ. И.В. Васильевской; Под. ред. Д.А. Рябых. М.: Вершина, 2008. 488 с.

Достаточно схожие характеристики проектного финансирования содержатся и в определениях, данных рядом российских экономистов. Так, по мнению Т. Беликова,¹⁵ проектное финансирование – это «форма финансирования инвестиционного проекта в виде предоставления кредита специально созданной проектной компании, единственным источником погашения которого будут сгенерированные проектом денежные потоки, а единственным обеспечением – активы, сформированные в рамках проекта». Суэтин А.А.¹⁶ характеризует проектное финансирование как «финансирование долгосрочных проектов развития инфраструктуры, промышленности, сферы коммунальных услуг с использованием специфических инструментов с отсутствующим или ограниченным регрессом, что позволяет обеспечить возврат заемных и собственных средств за счет денежных потоков от реализации проекта». Никонова И.А.,¹⁷ считая приведенные выше определения недостаточно полными в силу их акцента на отдельные особенности проектного финансирования, дает свою, системную трактовку существа проектного финансирования как «мультиинструментальной формы финансирования специально созданной для реализации проекта компании (SPV), при которой будущие денежные потоки проекта являются основным обеспечением возврата заемных средств и выплаты доходов инвесторам».

Следует иметь в виду, что в сложившейся практике проектного финансирования некоторые крупные кредитные институты, описывая свои программы финансирования развития различных отраслей экономики, очень часто под проектным финансированием понимают долгосрочное кредитование инвестиционных проектов, основные критерии которых привязаны исключительно к эффекту, достигаемому в результате эксплуатации введенных объектов и мощностей. Однако практика показывает, что проектное финанси-

¹⁵ Беликов Т. Минные поля проектного финансирования. М.: Альпина Бизнес Букс, 2009 221 с.

¹⁶ Суэтин А.А. Проектное финансирование // Бизнес и банки. 2006. № 39.

¹⁷ Никонова И.А. Проектный анализ и проектное финансирование. М.: Альпина Пабlishер, 2012. 154 с.

ние и долгосрочное кредитование инвестиционных проектов заметно отличаются друг от друга как по содержанию, так и по технологии.

В качестве примера можно привести характеристику проектного финансирования как продукта, предлагаемого Сбербанком России клиентам из сферы агропромышленного комплекса:¹⁸

«Цель кредитования – финансирование затрат по инвестиционному проекту:

- приобретение движимого и недвижимого имущества, включая сельхозтехнику, оборудование, сельхозживотных;
- финансирование строительно-монтажных работ, расходов на формирование оборотного капитала по проекту;
- приобретение прав аренды земельных участков и прав использования земель.

Целевым клиентом является юридическое лицо из числа предприятий АПК, применяющих стандартную (не упрощенную) систему бухгалтерского учета и отчетности, осуществляющее инвестиционную деятельность и пользующееся государственной поддержкой.

Условия сделки: Срок кредитования: до 10 лет с возможностью пролонгации на срок, позволяющий сохранить господдержку и до 15 лет в случае наличия господдержки по таким кредитам. Льготный период по уплате основного долга: до 3-х лет. График погашения кредита: ежеквартально, для проектов по растениеводству – раз в полугодие.

Структура финансирования: Собственные средства заемщика – 20% от инвестиционного бюджета проекта, в т.ч. до выдачи кредита – не менее 5%, и кредит – 80 % от инвестиционного бюджета проекта. Кредит должен быть полностью обеспечен.

Особенности сделки: Коэффициент покрытия долга – 1,2, в составе собственных средств могут быть учтены субординированные заимствования; наличие поручительств конечных бенефициаров».

¹⁸ sberbank.ru

Основные положения, принятые Сбербанком России при проектном финансировании, позволяют определить его основное отличие от долгосрочного банковского кредитования:

✚ В процессе долгосрочного банковского кредитования участниками инвестиционного проекта выступают сам банк и заемщик, претендующий на получение банковского кредита, следовательно, все риски реализации проекта берет на себя кредитор и заемщик.

✚ При проектном финансировании число участников существенно больше, для его реализации привлекаются несколько инвесторов, что дает возможность разделить между ними риски.

✚ Для определения возможности выдачи долгосрочного кредита банк исходит не столько из эффективности предложенного ему инвестиционного проекта, сколько из комплексного экономического и финансового потенциала заемщика, рассчитывая на погашение кредита за счет общего денежного потока, поступающего в распоряжение заемщика.

✚ При проектном финансировании единственным источником средств, окупающих вложения его участников, является денежный поток проекта. Поэтому его участники подвергают детальному и глубокому изучению его технико-экономическое обоснование, особое внимание уделяют его рыночным перспективам и всем возможным рискам, возникающим в процессе финансирования и окупаемости проекта.

✚ Долгосрочное кредитование инвестиционных проектов осуществляется банком в соответствии с достаточно жесткими стандартами, сопровождается необходимостью создания резервов на возможные потери и увеличения собственного капитала. Как правило, сроки кредитования в этих случаях определяются сроками окупаемости проекта, и после уплаты процентов и погашения задолженности по кредиту отношения банка и заемщика прекращаются, следовательно, он не может претендовать на получение доходов от продолжающегося функционирования прокредитованного проекта.

При проектном финансировании сроки получения реализованного эффекта, как правило, не ограничиваются, и его участники могут получать постоянный доход в виде дивидендов по акциям.

В процессах проектного финансирования кроме коммерческих банков участвуют инвестиционные банки, фонды и компании, пенсионные фонды и другие институциональные инвесторы, лизинговые компании и другие финансовые и инвестиционные институты. Особую роль в реализации таких форм финансирования играют корпорации-заемщики привлекаемых ресурсов, то есть инициаторы предложенных проектов, которые в обязательном порядке участвуют в необходимом финансировании, вкладывая собственные ресурсы.

В классическом варианте реализации проектного финансирования используются различные источники и методы – банковские кредиты, эмитируемые акции, паевые взносы в акционерный капитал, фирменные кредиты, облигационные займы, финансовый лизинг, собственные средства инициаторов проектов.

В чем проявляется специфика проектного финансирования?

✓ *Во-первых*, в структуре привлекаемых источников финансирования, порядке их использования и обслуживания, а также в особенностях договорных отношений, складывающихся между участниками проектного финансирования;

✓ *Во-вторых*, в создании юридически и экономически самостоятельной специальной (проектной) компании, основная задача которой связана с реализацией, обслуживанием и эксплуатацией нового объекта или мощности, от которых зависит эффект проектного финансирования;

✓ *В-третьих*, в использовании прибыли от деятельности предприятия или компании, созданных посредством проектного финансирования, в качестве единственного источника, поступающего в распоряжение его участников после уплаты налогов;

✓ *В-четвертых*, в обеспечении основной доли привлекаемых ресурсов при проектном финансировании, которые представляют собой значительный финансовый рычаг;

✓ *В-пятых*, в том, что предложенные инвесторами средства для участия в проектном финансировании, как правило, не имеют реального обеспечения или гарантий, поскольку причитающийся им доход будет основываться на денежном потоке и прибыли реализуемого проекта;

✓ *В-шестых*, в том, что специфической формой гарантий для участников проекта служат заключенные контракты, полученные и защищенные лицензии и права пользования на разработанные технологические инновации и производимую конкурентоспособную продукцию.

Проектное финансирование, как уже подчеркивалось, определяет расширенный, по сравнению с долгосрочным банковским кредитованием, состав участников, в который входят:

➤ Специально создаваемая проектная компания для реализации проекта, что объективно объясняет отсутствие у нее кредитной истории и активов на начальной стадии финансирования.

➤ Инвесторы, направляющие собственные средства в капитал проектной компании, а также участвующие в ней своими нефинансовыми ресурсами (например, разработанной проектной документацией, нематериальными активами и патентами, командируемыми сотрудниками, т.п.) и в таком случае именуемые спонсорами проекта.

➤ Кредиторы, принимающие участие в проектном финансировании в силу относительной незначительности собственного капитала проектной организации и необходимости привлечения ею средств на рынке, фактически не располагая традиционным обеспечением и гарантиями. Поскольку при проектном финансировании доля предоставляемых кредиторами средств обычно составляет не менее 70-80% всех затрат на реализацию проекта, кредиторы в поиске будущих доходов вынуждены не только искать возможности страхования своих средств и рисков, связанных с ними, но с

особой тщательностью исследовать проект на предмет его обоснованности, реализуемости и перспектив получения процентов по предложенным средствам и их возврата.

Проектное финансирование отличается также специфической договорных отношений между его участниками, определяющей возможность применения регресса на заемщика.

Так, при финансировании небольших по объему вложений и низкорентабельных проектов может применяться принцип полного регресса на заемщика, вынужденного для этого полностью брать на себя все риски проекта (в данном случае «принцип полного регресса» - это право требования кредиторов по обязательствам инициатора проекта исключительно при финансировании малоприбыльных проектов или несамофинансируемых проектов, имеющих государственное значение).

Если же участники отказываются от применения такого правового инструмента, это означает, что кредиторы осознают и полностью берут на себя все связанные с реализацией проекта риски, в основном это происходит в тех случаях, когда эффект от реализации проекта очевиден.

На практике же наиболее распространенной правовой формой является финансирование с ограниченным регрессом на заемщика, при котором риски проекта распределяются на всех участников проекта, что, с другой стороны, обеспечивает их дополнительную ответственность за строгое и полное выполнение ими договорных обязательств по реализации проекта.

По оценке издания «ProjectFinance&InfrastructureJournal» объем операций проектного финансирования в мире за 2007-2017 годы составил более 3,3 трлн. долларов США, за счет которых было создано около 8,5 тыс. объектов. Доля России в этих процессах по объему составляет всего лишь 2,7%, а по количеству объектов – менее 1%. К числу наиболее существенных инвестиционных проектов, финансирование которых осуществлялось в указанном формате, следует отнести сделки по строительству газопровода «Северный поток», аэропорта Пулково, платной автодороги Москва – Санкт-Пе-

тербург, а также по добыче, сжижению и поставок природного газа «Ямал СПГ»¹⁹. То есть в целевой структуре сделок продолжают доминировать экспортно-ориентированные сферы экономики, а проекты инфраструктурного характера, как и относящиеся к другим отраслям экономики, пока не привлекли соответствующий интерес, хотя в мире именно они преобладают в сделках проектного финансирования.

Следует обратить внимание на то, что согласно недавно принятым в России решениям на высшем политическом уровне именно развитию инфраструктуры в стране будет уделяться особое внимание, поскольку достижение высокого уровня экономических и социальных отношений невозможно без государственной поддержки при выполнении таких важнейших задач, как создание новых транспортных мощностей, улучшение экологической обстановки в городах, строительство медицинских учреждений, дошкольных заведений и школ, а также высших учебных заведений. При этом важно подчеркнуть, что особое значение в достижении поставленных целей придается различным формам проектного финансирования.

Вместе с тем приходится констатировать, что рынок проектного финансирования в России пока сталкивается с отсутствием качественных проектов, хотя, по экспертным оценкам, потребность в финансировании одних только инфраструктурных проектов оценивается в объеме около 2 трлн. руб. К тому же существует дефицит нужных для этого средств, и это тоже является одной из причин, сдерживающих развитие проектного финансирования как нового направления обеспечения экономического роста.

Еще одной причиной относительно незначительных объемов проектного финансирования можно назвать нехватку у его участников необходимого опыта и практики подготовки, сопровождения и оценки эффективности инвестиций.

¹⁹ Проектное финансирование. Поствыборная инфраструктура России. Коллектив авторов компании InfraOneResearch. Аналитический обзор подготовлен специально для XXII Петербургского международного экономического форума. М., 2018. Май. 120 с. (С. 8).

К числу проблем проектного финансирования, сдерживающих его развитие в России, можно отнести:

– Требование вложения инициаторами проекта собственных средств в размере не менее 20-30% стоимости проекта, что зачастую в значительной мере превышает их финансовые возможности;

– Учет первостепенной значимости будущего денежного потока от реализации проектов, что обуславливает придание особого внимания их участниками к анализу рынка, качественной детальной разработке технико-экономических обоснований, тесному и надежному сотрудничеству в процессе реализации, однако соблюдение этих условий не снимает с повестки дня проблематику многочисленных рисков, сопровождающих процесс реализации инвестиционного проекта.

В условиях постоянного роста внимания к проектному финансированию и расширения его масштабов в российской практике эта технология финансирования становится одним из основных инструментов экономического роста и нуждается в применении комплекса мер стимулирования его развития.

Одним из направлений расширения масштабов проектного финансирования является его активное применение в рамках государственно-частного партнерства, в котором участвуют как крупные компании, так и представители малого и среднего предпринимательства.

Так, Министерством экономического развития России и Аналитическим кредитным рейтинговым агентством налажено сотрудничество в целях разработки эффективной методологии процессов проектного финансирования, формулирования четких правил взаимодействия их участников и определения оптимального уровня государственной поддержки такого рода проектов.

Постановлением Правительства РФ от 11 октября 2014 г. № 1044 «Об утверждении Программы поддержки инвестиционных проектов, реализуемых на территории Российской Федерации на основе проектного финансирования» (с изменениями и дополнениями от 21 февраля 2015 г., 1 ноября

2016 г., 23 мая 2017 г., 1 февраля 2018 г.) была создана законодательная основа для развития данного направления финансирования, а аналогичным Постановлением Правительства Российской Федерации от 15 февраля 2018 года № 158 была утверждена программа создания механизма проектного финансирования инвестиционных проектов, предусматривающего предоставление денежных средств заёмщикам на основании договоров синдицированного кредита.

«В рамках Программы будут предоставляться:

❖ субсидии из федерального бюджета в виде имущественных взносов Российской Федерации во Внешэкономбанк, за которым закреплены функции оператора Программы, на возмещение расходов в связи с предоставлением кредитов и займов в рамках реализации механизма «Фабрики проектного финансирования»;

❖ государственные гарантии Российской Федерации по облигационным займам, привлекаемым специализированным обществом проектного финансирования».

Утверждены также правила предоставления субсидий и отраслевые направления финансирования инвестиционных проектов в рамках «Фабрики проектного финансирования». В федеральном бюджете на 2018 год на эти цели были предусмотрены средства в размере 828 млн. рублей.

Фабрика проектного финансирования была создана с целью существенного расширения масштабов этой формы обеспечения ресурсами приоритетных направлений развития экономики и должна была устранить или значительно уменьшить влияние следующих сдерживающих факторов:

- наличие значительных затрат труда, времени и средств, требуемых для подготовки, согласования, структурирования и реализации инвестиционных проектов силами отдельно взятых участников;

- дефицит связанных с инвестиционными проектами долгосрочных ресурсов и недостаток обеспечения, требуемых при классическом кредитовании инвестиционных проектов;

- отсутствие эффективных инструментов распределения и минимизации рисков при наличии государственной поддержки;

- отсутствие отработанной системы сопровождения и контроля проектов на различных стадиях комплексного процесса их финансирования и эксплуатации.

Все эти недостатки должны быть устранены в процессе функционирования Фабрики проектного финансирования, основная миссия которой сводится к финансированию инвестиционных проектов в приоритетных сферах экономики на основе синдицированного кредитования с применением мер государственной поддержки, что позволит существенно нарастить объемы кредитной и финансовой поддержки инновационных проектов.

Механизм функционирования Фабрики проектного финансирования включает в себя:

- ✓ организационное и финансовое участие Внешэкономбанка;

- ✓ страхование рисков, связанных с реализацией финансируемых проектов, с помощью субсидий, предоставляемых Правительством Российской Федерации;

- ✓ предоставление целевых государственных гарантий, что позволит удешевить финансирование проектов и минимизировать риски, связанные с эмитируемыми Фабрикой облигационными займами;

- ✓ применение особого порядка применения нормативных требований к банкам, участвующих вместе с Фабрикой в реализации мер проектного финансирования.

Как утверждают представители руководства ВЭБ²⁰, на базе которого создана «Фабрика проектного финансирования», в новом финансовом меморандуме банка предусмотрено существенное расширение его продуктовой линейки, в частности, за счет классического продукта «проектное финансирование».

²⁰ Будем по максимуму работать с коммерческими банками. Banki.ru 23.07.2018; Выигрывает экономика. Фабрика проектного финансирования наращивает мощности// Российская газета. Спецвыпуск. 23.05.2018. №7573 (110).

Используя Фабрику как эффективное дополнение к технологии синдикации, банк уже привлек интерес участников рынка к реализации 8 проектов на общую сумму более 700 миллиардов рублей, каждый из которых стоит не менее 3 млрд. руб. и окупается не дольше 20 лет.

Процесс функционирования фабрики состоит из трех этапов. На первом из них происходит отбор проектов, соответствующих определенным приоритетам, на втором формируется оптимальная структура финансирования, а на третьем – финансирование сделки и мониторинг целевых показателей.

Технология функционирования Фабрики проектного финансирования включает в себя возможность фондирования одного из траншей А путем выпуска облигаций, гарантированных государством, то есть обеспечит привлечение долгосрочных и дешевых ресурсов.

При этом формируется стандартное для проектного финансирования соотношение привлеченных инвестиций и собственных средств инициатора проекта 80:20, а технология синдикации, предлагаемая Фабрикой проектного финансирования ВЭБа, позволит распределить риски проекта между кредиторами, и привлечь в 3-4 раза больше дополнительных инвестиций за счет рыночных источников.

Участие ВЭБа в проектном финансировании может обеспечить предоставление в рамках синдиката более «длинных» траншей, траншей на выплату процентов участникам синдиката на период инвестиционной фазы, а также резервных траншей в случаях превышения сметной стоимости проекта, либо на покрытие кассовых разрывов при выплате обязательных платежей.

В дальнейшем Фабрика может усилить свой статус до платформы для синдикаций, секьюритизации, формирования стандартов по структурированию проектов, доступ к которой получают многие инвесторы и банки.

18.3. Деятельность банка как профессионального участника рынка ценных бумаг

Российский рынок ценных бумаг характеризуется преобладанием банков среди профессиональных участников, и их доля постепенно растет.

Данная особенность также обусловлена тем, что банки изначально являлись более приспособленными структурами для осуществления профессиональной деятельности, поскольку обладали всеми необходимыми для этого возможностями: значительными материально-техническими ресурсами, отлаженными механизмами оформления операций, квалифицированным персоналом.

Кредитные организации, равно как и другие участники фондового рынка, осуществляют профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с нормами Закона о рынке ценных бумаг и получают для этих целей лицензию профессионального участника,²¹ выдаваемую Банком России.²² Порядок лицензирования профессиональных участников в РФ регламентируется Инструкцию Банка России от 13 сентября 2015 № 168-И «О порядке лицензирования Банком России профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг и порядке ведения реестра профессиональных участников рынка ценных бумаг».

Виды и количество необходимых лицензий каждый банк определяет самостоятельно, исходя из разработанной им стратегии развития деятельности на финансовом рынке. Для получения лицензии профессионального участника на рынке ценных бумаг в коммерческом банке по каждому виду профессиональной деятельности должны быть специалисты, имеющие соответствующий квалификационный аттестат. В

²¹ Профессиональные участники рынка ценных бумаг – юридические лица, которые осуществляют следующие виды деятельности на рынке ценных бумаг: брокерская деятельность, дилерская деятельность, деятельность форекс-дилера, деятельность по управлению ценными бумагами, депозитарная деятельность, деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг.

²² До 2013 г. лицензирование проводилось Федеральной службой по финансовым рынкам РФ.

соответствии с требованиями законодательства кредитная организация также должна иметь штатного сотрудника – контролера или службу контроля.

Исторически сложилось так, что кредитные организации получают лицензии профессионального участника и осуществляют такие виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, как:

брокерская;

дилерская;

деятельность по доверительному управлению ценными бумагами;

депозитарная.

Как профессиональные участники рынка ценных бумаг банки вступают на этом рынке в конкуренцию с другими его участниками: брокерскими и инвестиционными компаниями, финансовыми компаниями, независимыми депозитариями, расчетно-клиринговыми центрами и др. Однако в силу того, что банки наряду с посреднической деятельностью на рынке ценных бумаг осуществляют и собственные инвестиции в ценные бумаги, при проведении операций может возникнуть конфликт интересов между самим банком, его сотрудниками, клиентами и другими лицами. Для предотвращения конфликта интересов банк обязан обеспечить защиту от несанкционированного распространения между своими внутренними подразделениями служебной и конфиденциальной информации. Для этих целей в банках осуществление различных видов профессиональной деятельности возлагается на отдельные структурные подразделения. В ходе разрешения конфликта интересов банк должен соблюдать приоритет интересов своих клиентов над своими собственными интересами и интересами своих сотрудников. При проведении операций на финансовом рынке не допускается манипулирование ценами: проведение действий, направленных на изменение курсовой цены фондового инструмента, и понуждение к покупке или продаже ценных бумаг путем предоставления умышленно искаженной информации о ценных бумагах, эмитентах эмиссионных ценных бумаг, це-

нах на ценные бумаги, включая информацию, представленную в рекламе.

При осуществлении операций на финансовых рынках банк строит отношения с клиентами на принципах добросовестности, честности, полноты раскрытия необходимой информации, выполнения поручений клиента исключительно в его интересах. Эти принципы получают свое закрепление в разрабатываемых банком внутрибанковских документах – положениях, регламентирующих порядок проведения операций, структуру и функции подразделений, осуществляющих профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, полномочия должностных лиц банка и т.п.

Условия предоставления банками услуг профессионального участника инвесторам одновременно регулируются Федеральным законом от 5.03.1999 № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг». Этот закон также определяет и ответственность эмитентов и иных лиц за нарушения прав и интересов инвесторов на рынке ценных бумаг. Профессиональный участник обязан информировать инвестора о его праве получать определенную данным законом информацию, а также о порядке представления жалоб и заявлений инвесторов.

Банки как профессиональные участники финансового рынка должны соблюдать также требования антимонопольного законодательства. Отношения, влияющие на конкуренцию на рынке ценных бумаг, рынке банковских услуг, рынке страховых услуг и рынке иных финансовых услуг регулирует Федеральный закон от 23.06.1999 №117-ФЗ «О защите конкуренции на рынке финансовых услуг». Этим законом запрещаются действия финансовых организаций, занимающих доминирующее положение на рынке финансовых услуг, затрудняющие доступ на рынок финансовых услуг других организаций, такие как:

- включение в договор дискриминационных условий, которые ставят финансовую организацию в неравное положение с другими организациями;

- согласие заключить договор лишь при условии внесения в него положений, в которых другая сторона не заинтересована;
- установление при заключении договора необоснованно высокой (низкой) цены на предоставляемую финансовую услугу.

Дилерская и брокерская деятельность банков на рынке ценных бумаг

Российский рынок ценных бумаг характеризуется наличием высокотехнологичного организованного рынка, где совершение сделок и их исполнение является автоматизированным процессом, и неорганизованного рынка, где сделки носят эпизодический характер. Но как на организованном, так и на неорганизованном секторе рынка, неквалифицированным инвесторам нужны посредники, которые оказывают помощь в заключении сделок купли-продажи ценных бумаг и осуществлении сопутствующих сделкам операциях. Названные роли на рынке ценных бумаг выполняют профессиональные участники, которые осуществляют брокерскую и дилерскую деятельность. Среди брокеров и дилеров на современном рынке ценных бумаг России значительное число кредитных организаций.

Дилерская деятельность – совершение сделок купли-продажи ценных бумаг от своего имени и за свой счет путем публичного объявления цен покупки/продажи определенных ценных бумаг с обязательством покупки/продажи этих ценных бумаг по объявленным ценам. Кроме этого, дилер имеет право объявить иные существенные для него условия: минимальное и максимальное количество покупаемых/продаваемых ценных бумаг, а также срок, в течение которого действуют установленные цены. По сложившемуся обычаю делового оборота (согласно корпоративной этике), публично объявив цены, дилер уже не имеет права уклоняться от покупки/продажи по ним ценных бумаг. Уклонение дилера от заключения договора может повлечь предъявление к нему иска о принудительном заключении его и (или) о воз-

мещении им причиненных клиенту убытков (если отказ повлек их). Доходы дилера образуются за счет разницы между покупной и продажной стоимостью ценных бумаг.

Важным отличием дилерской деятельности на рынке ценных бумаг от других видов профессиональной деятельности является ее осуществление профессиональным участником за собственный счет. Но в то же время может показаться, что дилерские операции относятся только к собственным операциям банков по формированию портфелей ценных бумаг, т.е. к инвестиционным операциям. Однако это не так, и дилерская деятельность является развитием роли торгового посредника на рынке, к важнейшим функциям которого относят функции маркет-мейкера. Задача маркет-мейкера – организация и поддержание оборота рынка определенных ценных бумаг. Указанные обстоятельства и объясняют посредническую сущность дилерской деятельности, однако не в отношении клиентов, а в отношении рынка ценных бумаг в целом. Выполнение дилерских операций накладывает серьезные обязательства на профессиональных участников – дилеров по поддержанию двухсторонних котировок и предъявляет высокие требования к величине их собственных средств.

Дилерская деятельность кредитных организаций в России связана с биржевым рынком ценных бумаг. Среди банков наибольшее распространение получили операции на организованном рынке. Возможность осуществлять операции и оказывать услуги на организованном рынке ценных бумаг РФ обусловлена необходимостью получения статуса Дилера – заключением многостороннего соглашения с Банком России, торговой системой, депозитарной системой (Центральным депозитарием). Кредитные организации проводят операции от своего имени и за свой счет, осуществляют сделки покупки/продажи по поручению клиентов и являются субдепозитариями.²³

²³ На указанных сегментах действует 2-хуровневая депозитарная система: Национальный расчетный депозитарий (НРД) – центральный депозитарий, где находятся на централизованном хранении ценные бумаги, обращающиеся на организованном рынке, и субдепозитарии (депозитарии дилеров).

Брокерская деятельность – деятельность по исполнению поручений клиента на совершение сделок с ценными бумагами и на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами. При этом к брокерской деятельности относится также и деятельность в интересах эмитента эмиссионных ценных бумаг при их размещении.

Брокерская деятельность осуществляется банками как на биржевом рынке, так и на внебиржевом, на последнем – в значительно меньших объемах. На биржевом рынке ценных бумаг применяются, как правило, типовые формы договоров на брокерское обслуживание. В то время как на внебиржевом рынке соглашения в каждом случае, как правило, носят индивидуальный характер.

Клиентами брокера могут быть как физические лица, так и юридические лица, квалифицированные и неквалифицированные инвесторы. В современных условиях клиенты банков-брокеров могут осуществлять операции в режиме удаленного доступа с помощью систем интернет-трейдинга, что позволяет формировать и передавать в торговую систему заявки на сделки с ценными бумагами в режиме онлайн. Указанные заявки подписываются электронно-цифровой подписью или аналогом собственноручной подписи клиента, что гарантирует юридическую ответственность клиента за результат проведенной финансовой операции.

Практический опыт осуществления брокерской деятельности российскими профессиональными участниками – банками обобщил перечень действий и сделок, которые принято относить к брокерской деятельности:

- совершение сделок купли-продажи с ценными бумагами по поручению клиента;
- хранение и учет денежных средств клиентов, предназначенных для инвестирования в ценные бумаги или полученных от продажи ценных бумаг;
- совершение сделок с производными инструментами;
- совершение сделок РЕПО;

- маржинальные сделки²⁴;
- информационно-аналитическое обслуживание;
- консультирование по вопросам приобретения ценных бумаг и иных инвестиций;
- представление клиента на общем собрании акционеров эмитента;
- совершение иных юридических и фактических действий для обеспечения исполнения сделок;
- андеррайтинг при размещении эмиссионных ценных бумаг;²⁵
- представление интересов клиента в депозитариях, реестродержателях.

Одним из последних нововведений в брокерской деятельности стали операции по открытию и ведению индивидуального инвестиционного счета (ИИС) физических лиц. Индивидуальный инвестиционный счет предназначен для осуществления долгосрочных инвестиций на финансовом рынке и предполагает льготное налогообложение для владельца. Инвестор не имеет права выводить средства с ИИС в течение 3 лет.

В современных условиях российские банки – брокеры имеют возможность предлагать своим клиентам совершать сделки как с *российскими финансовыми инструментами*:

- акции и российские депозитарные расписки (РДР);
- корпоративные облигации;
- ОФЗ;
- облигации Банка России;
- облигации субъектов РФ и муниципальные облигации;
- инвестиционные паи ПИФов;
- производные финансовые инструменты.

²⁴ В соответствии с п. 4 ст. 3 Закона о рынке ценных бумаг брокер вправе предоставлять клиенту в заем денежные средства и ценные бумаги для совершения сделок купли-продажи ценных бумаг при условии предоставления клиентом обеспечения. Такие сделки, совершаемые с использованием заемных денежных средств и ценных бумаг, называются маржинальными.

²⁵ В случае оказания брокером услуг по размещению эмиссионных ценных бумаг он вправе приобрести ценные бумаги, не размещенные в срок, предусмотренный договором, за свой счет.

Так и с *иностранными финансовыми инструментами*:

- акции и депозитарные расписки (ADR; GDR и т.д.);
- ETF.²⁶

При осуществлении брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг кредитные организации – профессиональные участники рынка придерживаются правил, направленных на поддержание добросовестной конкуренции между участниками и повышение качества обслуживания клиентов и совершения операций.²⁷

Соблюдение правил для банка не исчерпывает определенных ограничений.

Согласно Закону о рынке ценных бумаг (ст. 3) банк не имеет право использовать денежные средства, находящиеся на специальном брокерском счете, в своих интересах.

Кроме того, по обязательствам банка-брокера денежные средства клиентов, находящиеся на специальном брокерском счете, не подвержены взысканию. Банк также не имеет права зачислять на специальный брокерский счет собственные денежные средства, за исключением случаев их возврата клиенту и (или) предоставления займа клиенту (маржинальные сделки).

Брокеры обязаны регулярно предоставлять клиентам отчетность: по сделкам и операциям с ценными бумагами, совершенных в интересах клиента в течение дня; по срочным сделкам и операциям с ними связанным, совершенных в интересах клиента в течение дня; о состоянии счетов клиента по сделкам и операциям с ценными бумагами клиента за месяц (квартал); о состоянии счетов клиента по срочным сделкам и операциям, связанным с ними, за месяц (квартал).

Конкретные формы отчетов содержатся в вышеназванных правилах внутреннего учета.

²⁶ ETF (Exchange Traded Funds) – иностранные биржевые инвестиционные фонды и еврооблигации.

²⁷ Перечень обязательных правил установлен Указанием Банка России от 25.07.14 №3349-У «О единых требованиях к правилам осуществления брокерской деятельности при совершении операций с имуществом клиента брокера».

Доверительное управление ценными бумагами в банках

В зарубежных странах широкое распространение получили трастовые операции – операции по управлению имуществом, в т.ч. ценными бумагами. В Российской Федерации операции, связанные с управлением имуществом, именуется доверительным управлением. Важным отличием трастовых операций от операций доверительного управление выступает тот факт, что в первом случае происходит переход права собственности на имущество в управлении к управляющему, а во втором случае – право собственности остается у учредителя управления.

Осуществление управления ценными бумагами российскими банками имеет некоторые особенности. Операции доверительного управления имуществом согласно 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 под действие 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. В данном параграфе будут рассмотрены особенности банковского доверительного управления в случае, когда объектом управления являются ценные бумаги и денежные средства для инвестирования в ценные бумаги.

Основными нормативными документами, регламентирующими осуществление банками деятельности по управле-

нию ценными бумагами являются ГК РФ (глава 53 «Доверительное управление имуществом»), Закон о рынке ценных бумаг, Положение Банка России от 3 августа 2015 г. № 482-П «О единых требованиях к правилам осуществления деятельности по управлению ценными бумагами, к порядку раскрытия управляющим информации, а также требованиях, направленных на исключение конфликта интересов управляющего». Понятие деятельности по доверительному управлению ценными бумагами содержится в статье 5 Закона о рынке ценных бумаг: «*Деятельностью по управлению ценными бумагами признается осуществление юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем от своего имени за вознаграждение в течение определенного срока доверительного управления переданными ему во владение и принадлежащими другому лицу в интересах этого лица или указанных этим лицом третьих лиц: ценными бумагами; денежными средствами, предназначенными для инвестирования в ценные бумаги; денежными средствами и ценными бумагами, получаемыми в процессе управления ценными бумагами*».

Профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность по управлению ценными бумагами, именуется *управляющим*, клиенты – *учредителями управления*. Согласно действующему законодательству управляющий обязательно указывает, что он действует в качестве управляющего. Например, требование соблюдено, если при совершении сделок, не требующих письменного оформления, другая сторона информирована об их совершении доверительным управляющим, а в письменных документах после имени или наименования доверительного управляющего сделана пометка «ДУ». Так, счета доверительного управляющего в системах ведения реестра владельцев ценных бумаг и соответствующие счета в депозитариях в обязательном порядке имеют такую пометку.

В соответствии с законодательством имущество, переданное в доверительное управление, обособляется от другого имущества учредителя управления, а также от имущества до-

верительного управляющего. Это имущество отражается у доверительного управляющего на отдельном балансе, и по нему ведется самостоятельный учет. Для расчетов по деятельности, связанной с доверительным управлением, открывается отдельный банковский счет. В этих целях для ведения учета операций с имуществом, полученным в доверительное управление, в Плане счетов бухгалтерского учета кредитных организаций предусмотрена отдельная глава Б «Счета доверительного управления».

В российской практике для осуществления доверительного управления ценными бумагами с учредителем заключается индивидуальный договор. Для каждого клиента определяется инвестиционный профиль, раскрывающий инвестиционные цели клиента.

Инвестиционный профиль представляет собой совокупность таких характеристик, как ожидаемая доходность и допустимый риск, который может принять клиент, а также период времени для конкретной ожидаемой доходности и допустимого риска. Для организации данной работы управляющий утверждает внутренним документом *порядок определения инвестиционного профиля* и необходимый перечень сведений, необходимых для его определения.

Законодательство о рынке ценных бумаг содержит ряд ограничений в отношении деятельности по управлению ценными бумагами. Так, управляющий в процессе исполнения им своих обязанностей по договору доверительного управления не может:

- ❖ приобретать векселя, закладные и складские свидетельства за счет имущества, находящегося в доверительном управлении;

- ❖ приобретать за счет находящихся в его управлении денежных средств ценные бумаги, находящиеся в его собственности, в собственности его учредителя;

- ❖ отчуждать находящиеся в его управлении ценные бумаги в свою собственность, в собственность своих учредителей;

❖ сделки, в которых доверительный управляющий одновременно выступает в качестве брокера (комиссионера, поверенного) на стороне другого лица

❖ и др.

Депозитарная деятельность банков на рынке ценных бумаг

Широкое повсеместное применение бездокументарных, безналичных технологий обращения ценных бумаг обусловило высокий спрос на депозитарные услуги на рынке ценных бумаг.

Нормативно-правовая база осуществления банками депозитарной деятельности и ведения депозитарного учета в настоящее время представлена следующими документами: Законом о рынке ценных бумаг, Положением Банка России от 13 ноября 2015 г. № 503-П «О порядке открытия и ведения депозитариями счетов депо и иных счетов», Положением Банка России от 13 мая 2016 г. № 542-П «О требованиях к осуществлению депозитарной деятельности при формировании записей на основании документов, относящихся к ведению депозитарного учета, а также документов, связанных с учетом и переходом прав на ценные бумаги, и при хранении указанных документов».

Профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий депозитарную деятельность, именуется депозитарием. По характеру деятельности и сегментации обслуживаемых клиентов депозитарии делятся на расчетные и кастодиальные. Расчетные депозитарии обслуживают участников организованных рынков. Расчетными их называют потому, что они, кроме депозитарной деятельности, ведут расчеты по сделкам или взаимодействуют с клиринговыми и торговыми системами, чтобы обеспечить расчеты по сделкам с ценными бумагами своих депонентов.

К расчетным депозитариям также относят депозитарий, оказывающий услуги эмитенту по централизованному учету прав собственности на эмитированные ценные бумаги. В этом случае роль расчетного депозитария часто выполняют

инвестиционные банки. Примеры наиболее крупных расчетных депозитариев - ЗАО НКО НРД (Россия), Euroclear банк (Европейский международный центральный депозитарий), ClearstreambankingAG (Германия).

Кастодиальные депозитарии оказывают услуги клиентам –владельцам ценных бумаг, поэтому их называют клиентскими. В РФ кастодиальные услуги могут оказывать не только банки, но и другие участники. В некоторых странах, например, Китае, Германии оказание кастодиальных услуг на рынке ценных бумаг законодательно возложено на коммерческие банки.

Лицо, пользующееся услугами депозитария по хранению ценных бумаг и (или) учету прав на ценные бумаги, именуется депонентом. Клиентами депозитария могут являться не только владельцы ценных бумаг, но также другие депозитарии, эмитенты, которые осуществляют размещение ценных бумаг через депозитарий, держатели ценных бумаг в залоге, доверительные управляющие ценными бумагами. Договоры о предоставлении услуг, заключаемые с такими депонентами, помимо порядка их обслуживания, также должны содержать вышеуказанные существенные условия депозитарного договора.

Объектом депозитарной деятельности могут выступать ценные бумаги любых форм выпуска (документарные без обязательного централизованного хранения, документарные с обязательным централизованным хранением, бездокументарные), выпущенные как резидентами РФ, так и нерезидентами.

Депозитарная деятельность включает в себя обязательное предоставление клиентам (депонентам) услуг по учету и удостоверению прав на ценные бумаги, учету и удостоверению передачи ценных бумаг, включая случаи обременения ценных бумаг обязательствами. Услуги депозитария оказываются клиентам за определенное вознаграждение. Порядок, формы и условия оказания данных услуг определяются договором между депозитарием и его клиентом, регулирующим их отношения в процессе депозитарной деятельности и име-

нуемым *депозитарным договором* или *договором о счете депо.*²⁸

Кроме обязательных услуг (хранение сертификатов ценных бумаг, учет и удостоверение прав на ценные бумаги), являющихся, собственно говоря, депозитарной деятельностью, депозитарий может по договору с депонентом оказывать ему *сопутствующие услуги*, повышающие качество депозитарного обслуживания. К сопутствующим услугам, как правило, относятся такие, как ведение денежных счетов депонентов, связанных с проведением операций с ценными бумагами и получением доходов по ценным бумагам, проверка сертификатов ценных бумаг на подлинность и платежность, изъятие из обращения, погашение и уничтожение сертификатов ценных бумаг, отделение и погашение купонов в установленных законодательством случаях, по поручению владельца представление его интересов на общих собраниях акционеров, предоставление депонентам имеющихся сведений об эмитентах, сведений о состоянии рынка ценных бумаг, содействие в оптимизации налогообложения доходов по ценным бумагам и пр. Перечень возможных сопутствующих услуг содержится в документах депозитария.

Важным документом депозитария являются условия осуществления им депозитарной деятельности, выступающие неотъемлемой частью заключаемого депозитарного договора. *Условия осуществления депозитарной деятельности* содержат сведения, касающиеся:

- ✓ операций, выполняемых депозитарием;
- ✓ порядка действий депонентов и персонала депозитария при выполнении этих операций;
- ✓ образцов документов, которые заполняют и получают клиенты депозитария;
- ✓ сроков выполнения операций;
- ✓ тарифов на услуги депозитария;
- ✓ и др.

²⁸ Требования к содержанию договора счета депо. Ст.7 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

Условия осуществления депозитарной деятельности носят открытый характер и предоставляются по запросам всех заинтересованных лиц.

Осуществление депозитарной деятельности в банке возлагается руководством на отдельное подразделение, для которого данная деятельность должна быть исключительной. Это необходимо для предупреждения случаев ненадлежащего использования сотрудниками кредитной информации о владении ценными бумагами и связанных с ними операциях для целей несвязанных с их должностными обязанностями. Для этого кредитная организация разрабатывает и утверждает процедуры, препятствующие использованию информации, полученной в связи с осуществлением депозитарной деятельности, в целях, не связанных с указанной деятельностью.

Кроме условий осуществления депозитарной деятельности депозитарий согласно требованиям Положения 503-П обязан иметь внутренние документы, которые устанавливают внутренний порядок функционирования депозитария и действий его сотрудников при оформлении депозитарных операций. Внутренние документы и условия осуществления депозитарной деятельности составляют так называемый регламент депозитария.

На счетах депо учитываются ценные бумаги, переданные кредитной организации ее клиентами:

- для хранения и (или) учета;
- осуществления доверительного управления;
- осуществления брокерских операций;
- осуществления иных операций.

Все осуществляемые кредитной организацией депозитарные операции можно разделить на три класса:

1) бухгалтерские (инвентарные) операции – депозитарные операции, изменяющие остатки на лицевых счетах в депозитарии;

2) административные операции – депозитарные операции, приводящие к изменениям анкет счетов депо, а также содержимого других учетных регистров депозитария, за исключением остатков ценных бумаг на лицевых счетах;

3) информационные операции – депозитарные операции, связанные с составлением отчетов и справок о состоянии счетов депо, лицевых счетов и иных учетных регистрах депозитария или о выполнении депозитарных операций.

Большинство операций, которые выполняет депозитарий, являются комплексными операциями, сочетающими в себе в качестве составляющих элементов операции различных классов. Любая депозитарная операция начинается с приема поручения. Завершением депозитарной операции является выдача отчета о совершении операции. Переданный получателю отчет – официальный документ депозитария.

Контрольные вопросы

1. Что такое «инвестиционный банкинг»?
2. Какие модели инвестиционного банкинга Вы знаете?
3. Какие модели инвестиционного банкинга используют банки в России?
4. Какие операции проводят банки, осуществляя корпоративное финансирование?
5. Назовите виды профессиональной деятельности, которые могут осуществлять кредитные организации в РФ?
6. Какие существуют особенности осуществления дилерской деятельности банков на российском рынке ценных бумаг?
7. Какие виды услуг предлагают российские банки – брокеры клиентам?
8. Какие финансовые инструменты предлагают клиентам банки - брокеры?
9. В чем заключаются особенности брокерского обслуживания при открытии индивидуальных инвестиционных счетов (ИИС)?
10. Что такое депозитарная деятельность на рынке ценных бумаг и какие операции осуществляют депозитарии?

ГЛАВА 19. ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

19.1. Сущность валютных операций

Валютные операции в широком смысле – это ряд последовательных действий по оформлению и оплате документов и сделок, номинированных в иностранной валюте. Они могут охватывать все виды операций кредитной организации.

Валютные операции в узком смысле – это сделки по покупке и продаже иностранной валюты.

Валюта – это денежные знаки иностранных государств:

1) денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монеты, находящиеся в обращении и являющиеся законным средством наличного платежа на территории иностранного государства, а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену денежные знаки;

2) средства на банковских счетах и в банковских вкладах в денежных единицах иностранных государств и в международных денежных или расчетных единицах.

К *валютным ценностям* относятся:

иностранная валюта;

внешние ценные бумаги.

Субъектами валютных отношений являются юридические и физические лица (резиденты, нерезиденты), осуществляющие валютные сделки и расчеты, а также посредники и участники взаимосвязей на валютных рынках и сфере международных расчетов (табл. 19.1).

Таблица 19.1

Субъекты валютных операций

Участники		Посредники	
Резиденты	Нерезиденты	Банк России	уполномоченные банки
<p>Физические лица, являющиеся гражданами Российской Федерации</p> <p>Постоянно проживающие в Российской Федерации иностранные граждане и лица без гражданства</p> <p>Юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации</p>	<p>Физические лица, не являющиеся резидентами</p> <p>Юридические лица, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющие местонахождение за пределами территории Российской Федерации</p> <p>Организации, не являющиеся юридическими лицами, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющие местонахождение за пределами территории Российской Федерации</p>	<p>Определяет порядок валютных расчетов и операций</p> <p>Является агентом валютного контроля и органом валютного регулирования</p>	<p>Агенты валютного контроля, имеющие лицензию Банка России на проведение валютных операций</p>
<p>Находящиеся за пределами территории Российской Федерации филиалы, представительства и иные подразделения резидентов</p>	<p>Аккредитованные в Российской Федерации дипломатические представительства, консульские учреждения иностранных государств и их постоянные представительства при межгосударственных или межправительственных организациях</p>		

<p>Дипломатические представительства, консульские учреждения Российской Федерации и иные официальные представительства Российской Федерации, находящиеся за пределами территории Российской Федерации, а также постоянные представительства Российской Федерации при межгосударственных или межправительственных организациях Российской Федерации, субъекты Российской Федерации, муниципальные образования</p>	<p>Межгосударственные и межправительственные организации, их филиалы и постоянные представительства в Российской Федерации</p> <p>Находящиеся на территории Российской Федерации филиалы, постоянные представительства и другие обособленные или самостоятельные структурные подразделения нерезидентов</p>		
--	---	--	--

Таким образом, в целом к *валютным операциям* следует отнести:

✚ приобретение резидентом и отчуждение валютных ценностей, а также их использование в качестве средства платежа;

✚ ввоз и вывоз с таможенной территории РФ валютных ценностей;

✚ перевод иностранной валюты в Российскую Федерацию и из нее.

Операции с иностранной валютой совершаются согласно Закону о валютном регулировании и валютном контроле, указам Президента РФ, постановлениям Правительства РФ, нормативным документам Банка России и Минфина России.

Банкам запрещается осуществлять операции по производству и торговле материальными ценностями, а также по страхованию, за исключением страхования валютных и кредитных рисков.

Банковские операции в нашей стране могут проводиться уполномоченными банками, включая банки с участием иностранного капитала и банки, капитал которых полностью принадлежит иностранным участникам.

19.2. Классификация валютных операций

Классификация валютных операций представлена в табл. 19.2.

Таблица 19.2

Классификация валютных операций

Критерий классификации	Вид валютной операции
По срокам исполнения	Текущие Связанные с движением капитала: кассовые срочные
По субъектам	Резидентов нерезидентов Банка России уполномоченных банков
По целевому назначению	Клиентские собственные товарные нетоварные

По характеру	Активные пассивные
По масштабу	Крупные мелкие
По форме	Наличные безналичные
По видам	Открытие и ведение валютных счетов клиентуры Неторговые операции коммерческого банка Ввоз и вывоз иностранной валюты Установление корреспондентских отношений с иностранными банками Конверсионные операции Операции по международным расчетам, связанные с экспортом и импортом товаров и услуг Операции по привлечению и размещению банком валютных средств Операции с ценными бумагами, номинированными в иностранной валюте
Операции по резервированию	Обеспечение исполнения обязательств Предварительная регистрация операций Репатриация
По влиянию на открытую валютную позицию	Влияющие (увеличивающие или уменьшающие открытую валютную позицию) Не влияющие
По риску	С высоким риском Со средним риском Низкорисковые
По формам расчетов	Аккредитивы Инкассо Переводы

Кроме квалификационных признаков очень важны *объемы проводимых операций* с иностранной валютой, например, по срокам исполнения по активным операциям преобладают текущие операции, тогда как операции, связанные с движением капитала, кассовые операции, срочные операции составляют значительно меньшие суммы.

Если рассматривать операции по характеру, то активные операции банков меньше пассивных, в основном за счет превышения кредитов, полученных над размещенными средствами. Объемы валютных операций продолжают несмотря на кризис составлять большие величины. Так, объем нетто-продажи инвалюты Банка России на внутреннем валютном рынке составил в декабре 2011 г. 2,0 млрд дол. США; среднедневной оборот торгов по операциям: руб/дол. США на ЕТС по сравнению с ноябрем сократился на 5,3% до 11,3 млрд дол. США, по руб/евро на 4,8% до 1,5 млрд дол.; поступило наличной валюты через уполномоченные банки 11,2 млрд

дол. США, израсходовано 11,0 млрд дол. США; задолженность по кредитам юридических лиц в иностранной валюте в рублевом эквиваленте составила на 1 января 2012 г. 3447 млрд руб., депозиты и вклады привлеченные – 6159,8 млрд руб.

По влиянию на открытую валютную позицию все они совершаются в рамках лимитов открытых валютных позиций дня и т.д.

Классификация банковских валютных операций может осуществляться как по критериям, общим для всех банковских операций (пассивные, активные операции), так и по особым классификационным признакам, свойственным только валютным операциям.

Операции с иностранной валютой и ценными бумагами в иностранной валюте подразделяют на текущие валютные операции и валютные операции, связанные с движением капитала.

Текущие валютные операции совершаются в течение 180 дней. Свыше этого срока следуют операции, связанные с движением капитала, которым присущ более высокий риск. Их ограничения имеют своими целями:

- предотвращение существенного сокращения золото-валютных резервов;
- сглаживание резких колебаний курса валюты Российской Федерации;
- поддержание устойчивости платежного баланса Российской Федерации.

Перечисленные ограничения носят недискриминационный характер и отменяются органами валютного регулирования по мере устранения обстоятельств, вызвавших их установление.

Текущие операции в отличие от операций, связанных с движением капитала, осуществляются без ограничений.

К текущим относятся следующие валютные операции.

Валютные операции между резидентами:

- расчеты в магазинах беспошлинной торговли;

- расчеты при реализации товаров и оказании услуг пассажирам в пути следования транспортных средств при международных перевозках;

- операции между комиссионерами (агентами, поверенными) и комитентами (принципалами, доверителями) при оказании комиссионерами (агентами, поверенными) услуг, связанных с заключением и исполнением договоров с нерезидентами;

- передача товаров, выполнение работ, оказание услуг;

- передача информации и результатов интеллектуальной деятельности;

- расчеты по договорам транспортной экспедиции, перевозки и фрахтования (чартера);

- расчеты по перевозкам вывозимого из Российской Федерации или ввозимого в Российскую Федерацию груза;

- расчеты по транзитной перевозке груза по территории РФ;

- расчеты по договорам страхования грузов;

- операций с внешними ценными бумагами, выпущенными от имени Российской Федерации (при условии учета прав на такие ценные бумаги в депозитариях);

- покупка-продажа валюты;

- операции юридических лиц с внешними ценными бумагами (при условии учета прав на такие ценные бумаги в депозитариях);

- расчеты в валюте Российской Федерации;

- обязательная продажа части экспортной валютной выручки;

- осуществление обязательных платежей (налогов, сборов и других платежей) в федеральный бюджет, другие бюджеты;

- переводы за товары и услуги (экспорт, импорт);

- сделки между уполномоченными банками, совершаемым ими от своего имени и за свой счет.

Валютные операции между резидентами и уполномоченными банками, связанные:

✓ с получением и возвратом кредитов и займов, уплатой сумм процентов и штрафных санкций;

✓ внесением денежных средств резидентов на банковские счета (в банковские вклады) (до востребования и на определенный срок) и получением денежных средств резидентов с банковских счетов (банковских вкладов) (до востребования и на определенный срок);

✓ банковскими гарантиями, а также с исполнением резидентами обязательств по договорам поручительства и залога;

✓ приобретением резидентами у уполномоченных банков векселей, их предъявлением к платежу, получением платежа, взысканием штрафных санкций, а также с отчуждением резидентами векселей;

✓ куплей-продажей физическими лицами наличной и безналичной иностранной валюты и чеков (в том числе дорожных чеков);

✓ обменом, заменой денежных знаков иностранного государства;

✓ приемом для направления на инкассо в банки за пределами территории РФ наличной иностранной валюты и чеков (в том числе дорожных чеков) не для целей осуществления физическими лицами предпринимательской деятельности;

✓ уплатой уполномоченным банкам комиссионного вознаграждения.

Валютные операции между нерезидентами:

✚ переводы иностранной валюты со счетов (с вкладов);

✚ операции с внутренними ценными бумагами на территории РФ с использованием специального счета при их совершении;

✚ открытие специальных банковских счетов (банковских вкладов).

Валютные операции, связанные с движением капитала, включают в себя операции между резидентами и нерезидентами:

- расчеты и переводы на условиях предоставления резидентами нерезидентам отсрочки платежа на срок более трех лет при экспорте товаров;

- расчеты и переводы на условиях предоставления резидентами нерезидентам отсрочки платежа на срок более пяти лет за производимые резидентами за пределами территории РФ строительные и подрядные работы, а также за поставляемые товары, необходимые для выполнения этих работ;

- расчеты и переводы на условиях предоставления резидентами нерезидентам отсрочки платежа на срок более 180 календарных дней в связи с осуществлением внешнеэкономической деятельности;

- расчеты и переводы при предоставлении резидентами нерезидентам коммерческих кредитов на срок более 180 календарных дней;

- расчеты и переводы при предоставлении резидентами нерезидентам коммерческих кредитов на срок более трех лет в виде предварительной оплаты при импорте товаров;

- расчеты и переводы при приобретении резидентами у нерезидентов долей, вкладов, паев в имуществе (уставном или складочном капитале, паевом фонде кооператива) юридических лиц;

- внесение резидентами вкладов по договорам простого товарищества с нерезидентами;

- открытие и использование специальных счетов резидентами;

- резервирование по всем перечисленным операциям.

Как показано в табл. 19.2, валютные операции можно различать по срокам исполнения. В этой связи выделяют *кассовые* и *срочные валютные операции*. К ним относятся операции по покупке и продаже валютных ценностей:

- ❖ валютно-обменные операции;

❖ наличные операции (со сроком два дня – сделки СПОТ);

❖ срочные сделки (сроком один месяц, три месяца, шесть месяцев, один год, свыше одного года) – форвардные фьючерсные контракты на срок;

❖ операции РЕПО, обратное РЕПО.

Согласно критериям классификации по субъектам валютные операции делят на *операции с резидентами и нерезидентами* и *операции, регламентируемые Банком России и уполномоченными банками*.

Уполномоченные банки имеют генеральную лицензию, могут проводить и контролировать следующие операции с иностранной валютой:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;

- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

- расчеты по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;

- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

- выдача банковских гарантий;

- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Банк вправе в установленном порядке создавать филиалы на территориях иностранных государств и (или) при-

обретать акции (доли) в уставном капитале иностранных банков.

Банковские операции в иностранной валюте могут выполняться банком от своего имени, по собственной инициативе и за свой счет или от имени и по поручению клиентов банка. Следовательно, в зависимости от субъекта, от которого исходит первоначальное предложение на осуществление операций, валютные операции можно разделить на *собственные*, т.е. операции, осуществляемые банками за свой счет, и *клиентские*, т.е. операции, совершаемые по поручению клиентов банка (табл. 19.3).

Необходимость деления валютных банковских операций на собственные и клиентские вызвана также тем, что финансовые результаты, в первом случае, формируются как маржинальный доход или убыток, а во втором случае – как доход в качестве комиссионного вознаграждения за выполнение функции посредника, уменьшенный на расходы банка, связанные с выполнением этой функции. В первом случае все риски, связанные с выполнением операции, ложатся на банк, а во втором случае – на клиента, за счет которого выполняется эта операция.

Таблица 19.3

Валютные операции банков

Собственные операции	Клиентские операции
Купля-продажа валюты	Открытие и ведение клиентских счетов
Кредитные гарантийные операции	Кредитные гарантии
Открытие и ведение корреспондентских счетов	Открытие и ведение корреспондентских счетов
Дилерские	Брокерские

По целевому назначению все виды валютных операций подразделяют на товарные и нетоварные (неторговые).

К *товарным операциям* относятся:

- расчеты за товары и услуги;

- покупка и продажа валютных ценностей юридическими лицами и банками (срочные и наличные сделки);
- банковское и коммерческое кредитование экспортно-импортных операций.

Нетоварные (неторговые) операции включают в себя все операции и расчеты физических лиц по покупке и продаже наличной валюты, дорожных чеков и аккредитивов, пластиковых карт, не носящие предпринимательский характер.

По характеру валютные операции могут быть активными и пассивными.

К **активным валютным операциям** можно отнести:

- кредитование участников внешнеэкономической деятельности;
- предоставление кредитов банкам;
- конверсионные сделки (СВОП, СПОТ, форвард);
- валютный арбитраж;
- операции с наличной валютой.

Из **пассивных валютных операций** можно выделить:

- ✓ открытие и ведение текущих счетов в иностранной валюте;
- ✓ привлечение валютных депозитов;
- ✓ полученные валютные кредиты;
- ✓ выпуск ценных бумаг, наминированных в иностранной валюте.

По масштабу валютные операции бывают крупные и мелкие. **Крупные валютные операции** регламентируются законодательством РФ, например, установлены лимиты по открытым валютным операциям (10% по отдельной валюте и 20% по валютной позиции банка по отношению к капиталу); лимит вывоза наличной валюты за рубеж, лимит перевода и т.д. **Мелкие валютные операции** хотя и не регулируются законодательством, но могут представлять значительный риск для банка в совокупности и из-за различных нарушений законодательства. Поэтому эти операции клиентов должны тщательно отслеживаться и контролироваться службой внутреннего контроля самого банка.

По форме различают *наличные* (валютно-обменные операции и наличные сделки СПОТ) и *безналичные валютные операции* (все остальные операции).

Подробная классификация валютных операций по видам представлена в параграфе 19.4.

По влиянию на открытую валютную позицию различают *валютные операции влияющие* и *не влияющие* на открытую валютную позицию.

Валютная позиция – это состояние остатков средств в иностранных валютах, которые формируют активы и пассивы (с учетом внебалансовых требований и обязательств по незавершенным операциям) в соответствующих валютах и создают в связи с этим риск получения дополнительных доходов или расходов при изменении обменных курсов валют.

Открытая валютная позиция – разница между остатками средств в иностранных валютах, которые формируют количественно не совпадающие активы и пассивы, отражающие требования получить и обязательства поставить средства в данных валютах как завершенные расчетами в настоящем (т.е. на отчетную дату), так и истекающие в будущем (т.е. после отчетной даты).

Короткой считается открытая валютная позиция в отдельной иностранной валюте, пассивы и внебалансовые обязательства в которой количественно превышают активы и внебалансовые требования в этой иностранной валюте.

Под **длинной** понимают открытую валютную позицию в отдельной иностранной валюте, активы и внебалансовые требования в которой количественно превышают пассивы и внебалансовые обязательства в этой иностранной валюте.

Закрытая валютная позиция – валютная позиция в отдельной иностранной валюте, активы и пассивы (с учетом внебалансовых требований и обязательств по незавершенным операциям) в которой количественно совпадают.

Дата заключения сделки (дата сделки) – это дата достижения сторонами соглашения по всем существенным условиям сделки: наименование обмениваемых валют, курс об-

мена, суммы обмениваемых средств, дата валютирования и т.д.

Банк России устанавливает лимиты открытых валютных позиций, т.е. количественные ограничения соотношений суммарных открытых валютных позиций и собственных средств (капитала) уполномоченных банков.

К операциям, влияющим на изменение валютной позиции, следует относить:

- начисление процентных и получение операционных доходов в иностранных валютах;
- начисление процентных и оплату операционных расходов, а также расходов на приобретение собственных средств в иностранных валютах;
- конверсионные операции с немедленной поставкой средств (не позднее второго рабочего банковского дня от даты сделки) и их поставкой на срок (свыше двух рабочих банковских дней от даты сделки), включая операции с наличной иностранной валютой;
- срочные операции (форвардные и фьючерсные сделки, сделки СВОП и др.), по которым возникают требования и обязательства в иностранной валюте вне зависимости от способа и формы проведения расчетов по таким сделкам;
- иные операции в иностранной валюте и сделки с прочими валютными ценностями, кроме сделок с драгоценными металлами;
- операции с производными финансовыми инструментами валютного рынка (в том числе биржевого), если по условиям этих сделок в том или ином виде предусматривается обмен (конверсия) иностранных валют или иных валютных ценностей.

К валютным операциям с *высоким риском* относятся все операции, связанные с движением капитала, торговые, кредитные и по погашению дебиторской задолженности.

К валютным операциям со *средним риском* можно причислить гарантийные операции, кредитные с резервированием (50%).

Низкий риск несут неторговые операции по привлечению депозитов и вкладов, ведению счетов в иностранной валюте, расчетные операции.

Согласно представленной ранее классификации валютные операции различают также по формам расчетов. Здесь выделяют в особую группу **документарные валютные операции** (аккредитивы, инкассо, гарантии), используемые при экспортно-импортных операциях.

Документарный аккредитив – это обязательство банка, открывшего аккредитив (банка-эмитента) по просьбе своего клиента-приказодателя (импортера), производить платежи в пользу экспортера (бенефициара) против документов, указанных в аккредитиве.

При расчетах по экспорту в форме документарного аккредитива иностранный банк открывает его у себя по поручению фирмы-экспортера и посылает банку об этом аккредитивное письмо. На каждый аккредитив открывается досье.

Суть операции: экспортер имеет гарантию своевременного получения экспортной выручки, импортер осуществляет оплату по факту поставки.

Признаки аккредитива:

■ является денежным обязательством, исполнение которого происходит при условии предоставления предусмотренных документов;

■ является сделкой, обособленной от внешнеэкономического контракта, в котором предусмотрена аккредитивная форма расчетов;

■ банк осуществляет платеж по аккредитиву от собственного имени, но по поручению своего клиента;

■ банк осуществляет платеж за счет собственных средств или средств клиента;

■ выставление аккредитива и платеж с аккредитива порождают цепь сделок между участниками кредитно-расчетных отношений.

Виды документарного аккредитива:

- на предъявителя;
- оплаченный в срок;

- с отложенным сроком платежа;
- револьверный (возобновляемый);
- неревольверный;
- подтвержденный;
- неподтвержденный;
- с предварительным депонированием средств;
- под гарантию банка.

Наиболее важный критерий – *отзывность аккредитива* – предполагает следующее деление:

- отзывный аккредитив (может быть аннулирован или изменен без уведомления экспортера);
- безотзывный аккредитив – твердое обязательство банка, выгоден для экспортера, но несет риски для банка.

Достоинства аккредитива:

- ❖ защита от коммерческих рисков;
- ❖ быстрое получение денежных средств экспортером;
- ❖ возможность работы с любым незнакомым клиентом;
- ❖ высокая степень юридической защиты;
- ❖ профессиональная проверка документов по контракту.

В расчетах по форме «документарное инкассо» банк-эмитент принимает на себя обязательство предъявить предоставленные верителем документы плательщику (импортеру) для акцепта и получения денег.

Документарное инкассо – это метод платежа (банковская расчетная операция), при которой банк по поручению клиента-экспортера получает причитающиеся денежные средства на основании представленных клиентом в банк товарно-расчетных документов.

Суть операции: проверка документов (инкассового поручения и товарно-расчетных), получение акцепта (предварительного или последующего), оплата траты.

Тратта – это документ, содержащий безусловный приказ кредитора (трассанта) заемщику (трассату) об уплате в указанный срок определенной суммы денежных средств ремитенту (названному в векселе лицу) или предъявителю.

Виды инкассо:

– документ за наличный расчет (Д/Р) – немедленная оплата при предъявлении;

– документы против акцепта (Д/А) – выдача банком-инкассатором документов только на основании акцепта тратты;

– документы против гарантии оплаты (Д/Г) – переводящий банк выдает документы на основании гарантии экспортера;

– документы без оплаты (ДБО) – выдача документов импортеру без оплаты против его обязательства произвести платеж в определенные сроки.

Банковский перевод представляет собой поручение одного банка другому выплатить переводополучателю определенную сумму.

Экономическое обоснование банковских переводов зависит от того, каким образом оплачиваются товары (услуги, работы, предметы интеллектуальной деятельности): до их поставки (авансовые платежи) или после их получения экспортером (расчеты в форме открытого счета).

Виды переводов:

✓ авансовые с гарантией возврата;

✓ платежи по открытому счету.

Переводы имеют ряд *достоинств*:

• быстрота проведения операции;

• простота ее оформления;

• беззатратность для кредитной организации.

Вместе с тем переводам присущи *недостатки*, главный – отсутствие гарантии платежа.

Банк совершает клиентские переводы за счет перевододателя иностранному получателю (бенефициару) с указанием способа возмещения банку-плательщику выплаченной им суммы.

Банк переводополучателя руководствуется конкретными указаниями, содержащимися в платежном поручении. Платежные поручения передаются между банками через телекоммуникационные средства передачи банковской информации (СВИФТ, СПРИНТ, телекс).

19.3. Лицензирование валютных операций

Кредитная организация совершает валютные операции на основании лицензии на осуществление банковских операций, выданной Банком России, которая содержит указание на вид лицензии, перечень банковских операций, право на осуществление которых предоставлено кредитной организации, дату выдачи и номер лицензии. Такая лицензия выдается на бланке, защищенном от подделок, и подписывается председателем Банка России или его заместителем, возглавляющим Комитет банковского надзора Банка России. Подпись скрепляется печатью Банка России с изображением Государственного герба Российской Федерации.

Банк России:

- принимает решение о государственной регистрации вновь создаваемых кредитных организаций;
- осуществляет взаимодействие по вопросам государственной регистрации кредитных организаций с Минфином России;
- выдает кредитным организациям лицензии на осуществление банковских и валютных операций или на их (лицензий) расширение;
- ведет реестр выданных лицензий и книгу государственной регистрации кредитных организаций в целях осуществления контрольных и надзорных функций.

Для государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии (или расширения сферы ее действия) на осуществление банковских операций должен быть представлен ряд документов. Среди них:

- заявление о государственной регистрации кредитной организации на имя руководителя Банка России;
- бизнес-план кредитной организации;
- заверенные копии документов, подтверждающих государственную регистрацию учредителей кредитной организации;

- анкеты кандидатов (соответствующих установленным квалификационным требованиям) на должности руководителей кредитной организации, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера, работников, имеющих право на операции с валютой, сведения об отсутствии судимости;

- надлежащим образом заверенные копии документов, подтверждающих право собственности (право аренды) учредителя или иного лица на завершенное строительством здание (помещение), в котором будут располагаться обменные пункты, валютная касса;

- пояснительная записка по технической укрепленности, оборудованию помещений для совершения операций с валютными ценностями охранно-пожарной и тревожной сигнализацией и по организации охраны, обеспечивающей защиту жизни персонала и сохранность ценностей.

Сообщение о государственной регистрации кредитной организации публикуется в «Вестнике Банка России».

Подтверждение своевременной и правомерной оплаты 100% уставного капитала кредитной организации (а также регистрация отчета об итогах первого выпуска акций кредитной организации в форме акционерного общества) является основанием для выдачи лицензии на осуществление банковских операций.

Банку могут быть выданы лицензии на валютные операции следующих видов.

Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц. При наличии данной лицензии банк вправе устанавливать корреспондентские отношения с неограниченным количеством иностранных банков. Банк, имеющий такую лицензию, вправе осуществлять следующие валютные операции:

- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;

- ✚ открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- ✚ расчеты по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- ✚ инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- ✚ купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- ✚ выдача банковских гарантий;
- ✚ осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов с правом осуществления операций. Согласно этой лицензии банку разрешается:

- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- осуществление других операций с драгоценными металлами в соответствии с законодательством РФ.

Небанковской кредитной организации в зависимости от ее формы могут быть выданы лицензии следующих видов.

Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях или со средствами в рублях и иностранной валюте для расчетных небанковских кредитных организаций с правом осуществления валютных операций. В этом случае разрешается:

- ❖ открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- ❖ осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- ❖ инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание юридических лиц;
- ❖ купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме;

❖ осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях или со средствами в рублях и иностранной валюте для небанковских кредитных организаций, совершающих депозитно-кредитные операции. При этом возможны следующие валютные операции:

- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме от своего имени и за свой счет;
- выдача банковских гарантий.

Действующему не менее двух лет банку могут разрешить расширение деятельности путем получения *лицензий на осуществление банковских и валютных операций.* Для получения этой лицензии в течение последних шести месяцев, предшествующих подаче соответствующего ходатайства в территориальное учреждение Банка России, а также до принятия Банком России решения о расширении деятельности кредитной организации она должна быть:

- финансово-устойчивой, в том числе выполнять обязательные резервные требования Банка России;
- выполнять установленные федеральными законами и нормативными актами Банка России требования к предоставлению информации об участниках и их группах (аффилированных лицах);
- не иметь задолженности перед федеральным бюджетом, бюджетом соответствующего субъекта РФ, соответствующим местным бюджетом и государственными внебюджетными фондами;
- иметь организационную структуру (включающую в себя службу внутреннего контроля), адекватную масштабам проводимых операций и принимаемым на себя рискам;

- выполнять установленные федеральными законами и нормативными актами Банка России квалификационные требования к членам совета директоров (наблюдательного совета) и руководителям, работникам валютных подразделений;

- соблюдать технические требования, установленные Банком России для осуществления банковских операций;

- выполнять другие необходимые требования законодательства РФ.

За рассмотрение вопроса о выдаче кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций взимается лицензионный сбор в установленном проценте от размера уставного капитала, указанного в уставе кредитной организации. Данный сбор уплачивается кредитной организацией по ее местонахождению и поступает в доход федерального бюджета.

Банку, имеющему лицензию на осуществление банковских операций, для расширения деятельности могут быть выданы лицензии следующих видов.

Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц. Данная лицензия может быть предоставлена:

- ✓ банку, который не проработал более двух лет с момента открытия;

- ✓ банку, который не вступил в систему страхования вкладов,

- ✓ банку, который исключен из системы страхования вкладов по причине невыполнения установленных показателей или неоплаты положенных взносов.

Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов. Данная лицензия может быть выдана банку при наличии лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте или одновременно с этой лицензией.

Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте. Такая лицензия дает право:

- на привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических лиц по их банковским счетам.

Генеральная лицензия, содержащая разрешение на все виды банковских валютных операций. При этом банк вправе создавать филиалы на территориях иностранных государств и (или) приобретать акции (доли) в уставном капитале иностранных банков. Данная лицензия может быть выдана банку, имеющему лицензию на осуществление всех банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте, а также выполняющему установленные нормативными актами Банка России требования к размеру собственных средств (капитала).

Наличие лицензии на осуществление банковских операций с драгоценными металлами не является обязательным условием для получения генеральной лицензии.

При рассмотрении вопроса о выдаче банку лицензии проводится проверка страхования вкладов физических лиц. При рассмотрении вопроса о выдаче банку генеральной лицензии в нем проводится комплексная проверка. Генеральная лицензия на осуществление банковских операций может быть выдана банку, с даты государственной регистрации которого прошло не менее двух лет.

Не позднее пяти рабочих дней с момента принятия решения о выдаче лицензии на осуществление банковских операций Банк России направляет соответствующие сведения в уполномоченный регистрирующий орган. Банк России не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия

решения о выдаче кредитной организации лицензии, информирует об этом Агентство по страхованию вкладов. При реорганизации кредитных организаций, в результате которой создается новая кредитная организация (новые кредитные организации), Банк России рассматривает вопрос о выдаче ей (им) новых лицензий на осуществление банковских операций. При этом Банком России принимаются во внимание лицензии, на основании которых действовали реорганизованные кредитные организации.

Итак, все лицензии, выдаваемые Банком России, подразделяются на внутренние, расширенные и генеральные.

Внутренние лицензии дают право на открытие счетов резидентов в иностранной валюте, открытие корреспондентских счетов в иностранной валюте с российскими банками полного или ограниченного круга банковских операций в иностранной валюте на территории РФ.

Расширенные лицензии предоставляют коммерческим банкам право открывать корреспондентские счета в иностранной валюте с ограниченным числом зарубежных банков и обслуживать нерезидентов.

Генеральные лицензии гарантируют право на совершение коммерческими банками полного круга банковских операций в иностранной валюте как на территории РФ, так и за ее пределами. Банк может открывать столько корреспондентских счетов, сколько сочтет необходимым.

Виды лицензий и порядок их получения установлены инструкцией Банка России от 14 января 2004 г. № 109-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» (в ред. от 14 мая 2007 г.).

19.4. Основные направления валютной деятельности банка

Валютные операции охватывают все направления банковской деятельности. Рассмотрим наиболее распространенные виды валютных операций.

В широком смысле во всех валютных операциях банки выступают посредниками по расчетам разных видов валютной деятельности субъектов. Поэтому классификацию всех расчетов, в том числе по кредитной и инвестиционной деятельности кредитных организаций, можно представить в следующей табл.19.4.

Таблица 19.4

Классификация валютных операций кредитных организаций

Наименование вида валютной операции
<i>Конверсионные операции резидентов в безналичной форме</i>
Продажа резидентом иностранной валюты за валюту Российской Федерации
Покупка резидентом иностранной валюты за валюту Российской Федерации
Покупка (продажа) резидентом одной иностранной валюты за другую иностранную валюту
<i>Конверсионные операции нерезидентов в безналичной форме</i>
Покупка нерезидентом валюты Российской Федерации за иностранную валюту
Продажа нерезидентом валюты Российской Федерации за иностранную валюту
<i>Расчеты между резидентами и нерезидентами при осуществлении внешнеторговой деятельности, связанной с вывозом с территории Российской Федерации товаров, включая воздушные, морские суда, суда внутреннего плавания и космические объекты</i>
Расчеты нерезидента в виде предварительной оплаты резиденту товаров, вывозимых с территории Российской Федерации, в том числе по договору комиссии (агентскому договору, договору поручения) (авансовый платеж)
Расчеты нерезидента при предоставлении резидентом

<p>отсрочки платежа за товары, вывезенные с территории Российской Федерации, в том числе по договору комиссии (агентскому договору, договору поручения) (отсрочка платежа)</p>
<p>Расчеты резидента в пользу нерезидента, связанные с возвратом излишне (ошибочно) полученных денежных средств при вывозе товаров с территории Российской Федерации</p>
<p>Расчеты между резидентами и нерезидентами при осуществлении внешнеторговой деятельности, связанной с ввозом на территорию Российской Федерации товаров, включая воздушные, морские суда, суда внутреннего плавания и космические объекты</p>
<p>Расчеты резидента в виде предварительной оплаты нерезиденту товаров, ввозимых на территорию Российской Федерации, в том числе по договору комиссии (агентскому договору, договору поручения) (авансовый платеж)</p>
<p>Расчеты резидента при предоставлении нерезидентом отсрочки платежа за товары, ввезенные на территорию Российской Федерации, в том числе по договору комиссии (агентскому договору, договору поручения) (отсрочка платежа)</p>
<p>Расчеты нерезидента в пользу резидента, связанные с возвратом излишне (ошибочно) полученных денежных средств при ввозе товаров на территорию Российской Федерации</p>
<p>Расчеты между резидентами и нерезидентами за продаваемые товары без их ввоза на территорию Российской Федерации</p>
<p>Расчеты нерезидента в пользу резидента за товары, продаваемые за пределами территории Российской Федерации без их ввоза на территорию Российской Федерации</p>
<p>Расчеты резидента в пользу нерезидента за товары, продаваемые за пределами территории Российской Федерации без их ввоза на территорию Российской Федерации</p>
<p>Расчеты резидента в пользу нерезидента, связанные с возвратом излишне (ошибочно) полученных денежных средств при продаже товаров за пределами территории Российской Федерации</p>

Расчеты нерезидента в пользу резидента, связанные с возвратом излишне (ошибочно) полученных денежных средств при продаже товаров за пределами территории Российской Федерации

Расчеты между резидентами и нерезидентами за продаваемые товары на территории Российской Федерации

Расчеты нерезидента в пользу резидента за товары, продаваемые на территории Российской Федерации

Расчеты резидента в пользу нерезидента за товары, продаваемые на территории Российской Федерации

Расчеты резидента в пользу нерезидента, связанные с возвратом излишне (ошибочно) полученных денежных средств при продаже товаров на территории Российской Федерации

Расчеты нерезидента в пользу резидента, связанные с возвратом излишне (ошибочно) полученных денежных средств при продаже товаров на территории Российской Федерации

Расчеты между резидентами и нерезидентами при осуществлении внешнеторговой деятельности, связанной с выполнением резидентами работ, оказанием резидентами услуг, передачей резидентами информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, а также по договорам аренды движимого и (или) недвижимого имущества, за исключением договоров финансовой аренды (лизинга)

Расчеты нерезидента в виде предварительной оплаты выполняемых резидентом работ, оказываемых услуг, передаваемых информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, включая выполнение указанных обязательств по договору комиссии (агентскому договору, договору поручения), а также расчеты, связанные с предварительной выплатой вознаграждения резиденту - доверительному управляющему по договору доверительного управления имуществом, резиденту-брокеру по договору о брокерском обслуживании, резиденту - клиринговой организации по договору об оказании клиринговых услуг (авансовый платеж)

Расчеты нерезидента за выполненные резидентом работы, оказанные услуги, переданные информацию и результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них, включая выполнение указанных обязательств по договору комиссии (агентскому договору, договору поручения), а также расчеты, связанные с выплатой вознаграждения резиденту - доверительному управляющему по договору доверительного управления имуществом, резиденту-брокеру по договору о брокерском обслуживании, резиденту - клиринговой организации по договору об оказании клиринговых услуг (отсрочка платежа)

Расчеты нерезидента в пользу резидента по договору аренды движимого и (или) недвижимого имущества, за исключением расчетов по договору финансовой аренды (лизинга)

Расчеты нерезидента-комитента (принципала, доверителя) в пользу резидента-комиссионера (агента, поверенного) в связи с оплатой приобретения у третьих лиц товаров, работ, услуг, информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, для нерезидента в соответствии с договором комиссии (агентским договором, договором поручения)

Расчеты резидента-комиссионера (агента, поручителя) в пользу нерезидента-комитента (принципала, доверителя) в связи с оказанием резидентом услуг по реализации иным лицам товаров, работ, услуг, информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, нерезидента в соответствии с договором комиссии (агентским договором, договором поручения)

Расчеты резидента в пользу нерезидента, связанные с возвратом излишне (ошибочно) полученных денежных средств за выполнение резидентом работ, оказание услуг, передачу информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них

Расчеты между резидентами и нерезидентами при осуществлении внешнеторговой деятельности, связанной с выполнением нерезидентами работ, оказанием нерезидентами услуг, передачей нерезидентами информации и результатов

интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, а также по договорам аренды движимого и (или) недвижимого имущества, за исключением договоров финансовой аренды (лизинга)

Расчеты резидента в виде предварительной оплаты выполняемых нерезидентом работ, оказываемых услуг, передаваемых информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, включая выполнение указанных обязательств по договору комиссии (агентскому договору, договору поручения), а также расчеты, связанные с предварительной выплатой вознаграждения нерезиденту - доверительному управляющему по договору доверительного управления имуществом, нерезиденту-брокеру по договору о брокерском обслуживании, нерезиденту - клиринговой организации по договору об оказании клиринговых услуг (авансовый платеж)

Расчеты резидента за выполненные нерезидентом работы, оказанные услуги, переданную информацию и результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них, включая выполнение указанных обязательств по договору комиссии (агентскому договору, договору поручения), а также расчеты, связанные с выплатой вознаграждения нерезиденту - доверительному управляющему по договору доверительного управления имуществом, нерезиденту-брокеру по договору о брокерском обслуживании, нерезиденту - клиринговой организации по договору об оказании клиринговых услуг) (отсрочка платежа)

Расчеты резидента в пользу нерезидента по договору аренды движимого и (или) недвижимого имущества, за исключением расчетов по договору финансовой аренды (лизинга)

Расчеты резидента-комитента (принципала, доверителя) в пользу нерезидента-комиссионера (агента, поверенного) в связи с оплатой приобретения у третьих лиц товаров, работ, услуг, информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, для резидента в соответствии с договором комиссии (агентским договором, договором поручения)

Расчеты нерезидента-комиссионера (агента, поручителя) в пользу резидента-комитента (принципала, доверителя) в связи с оказанием нерезидентом услуг по реализации иным лицам товаров, работ, услуг, информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, резидента в соответствии с договором комиссии (агентским договором, договором поручения)

Расчеты нерезидента в пользу резидента, связанные с возвратом излишне (ошибочно) полученных денежных средств за выполнение нерезидентом работ, оказание услуг, передачу информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них

Расчеты между резидентами и нерезидентами, связанные с передачей резидентами товаров, выполнением резидентами работ, оказанием резидентами услуг, передачей резидентами информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, по договорам смешанного типа

Расчеты нерезидента, в том числе являющегося комитентом (принципалом, доверителем), в виде предварительной оплаты резиденту, в том числе являющемуся комиссионером (агентом, поручителем), товаров, вывозимых с территории Российской Федерации, выполняемых работ, оказываемых услуг, передаваемых информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них (авансовый платеж)

Расчеты нерезидента в виде предварительной оплаты резиденту поставляемых товаров, выполняемых работ, оказываемых услуг, передаваемых информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, по договорам, (авансовый платеж)

Расчеты нерезидента, в том числе являющегося комитентом (принципалом, доверителем), при предоставлении резидентом, в том числе являющимся комиссионером (агентом, поручителем), отсрочки платежа за вывезенные с территории Российской Федерации товары, выполненные работы, оказанные услуги, переданные информацию и результаты

интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них (отсрочка платежа)

Расчеты нерезидента при предоставлении резидентом отсрочки платежа за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги, переданные информацию и результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них, по договорам (отсрочка платежа)

Расчеты нерезидента в пользу резидента по договору финансовой аренды (лизинга)

Расчеты резидента в пользу нерезидента, связанные с возвратом излишне (ошибочно) полученных денежных средств по договорам смешанного типа

Расчеты между резидентами и нерезидентами, связанные с передачей нерезидентами товаров, выполнением нерезидентами работ, оказанием нерезидентами услуг, передачей нерезидентами информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, по договорам смешанного типа

Расчеты резидента, в том числе являющегося комитентом (принципалом, доверителем), в виде предварительной оплаты нерезиденту, в том числе являющемуся комиссионером (агентом, поручителем), товаров, ввозимых на территорию Российской Федерации, выполняемых работ, оказываемых услуг, передаваемых информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них (авансовый платеж)

Расчеты резидента в виде предварительной оплаты нерезиденту поставляемых товаров, выполняемых работ, оказываемых услуг, передаваемых информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, по договорам, (авансовый платеж)

Расчеты резидента, в том числе являющегося комитентом (принципалом, доверителем), при предоставлении нерезидентом, в том числе являющимся комиссионером (агентом, поручителем), отсрочки платежа за ввезенные на территорию Российской Федерации товары, выполненные

работы, оказанные услуги, переданные информацию и результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них (отсрочка платежа)

Расчеты резидента при предоставлении нерезидентом отсрочки платежа за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги, переданные информацию и результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них, по договорам, (отсрочка платежа)

Расчеты резидента в пользу нерезидента по договору финансовой аренды (лизинга)

Расчеты нерезидента в пользу резидента, связанные с возвратом излишне (ошибочно) полученных денежных средств по договорам смешанного типа

Расчеты между резидентами и нерезидентами, связанные с приобретением недвижимого имущества, за исключением платежей за воздушные, морские суда, суда внутреннего плавания и космические объекты

Расчеты нерезидента в пользу резидента за недвижимое имущество, приобретаемое за пределами территории Российской Федерации, в том числе связанные с долевым участием нерезидента в строительстве резидентом недвижимого имущества за пределами территории Российской Федерации

Расчеты резидента в пользу нерезидента за недвижимое имущество, приобретаемое за пределами территории Российской Федерации, в том числе связанные с долевым участием резидента в строительстве нерезидентом недвижимого имущества за пределами территории Российской Федерации

Расчеты нерезидента в пользу резидента за недвижимое имущество, приобретаемое на территории Российской Федерации, в том числе связанные с долевым участием нерезидента в строительстве резидентом недвижимого имущества на территории Российской Федерации

Расчеты резидента в пользу нерезидента за недвижимое имущество, приобретаемое на территории Российской Федерации, в том числе связанные с долевым участием резидента в строительстве нерезидентом недвижимого имущества на

территории Российской Федерации

Расчеты резидента в пользу нерезидента, связанные с возвратом излишне (ошибочно) полученных денежных средств по операциям с недвижимым имуществом, в том числе связанным с долевым участием в строительстве недвижимого имущества

Расчеты нерезидента в пользу резидента, связанные с возвратом излишне (ошибочно) полученных денежных средств по операциям с недвижимым имуществом, в том числе связанным с долевым участием в строительстве недвижимого имущества

Расчеты между резидентами и нерезидентами в соответствии с договорами уступки требования, перевода долга, заключенными между резидентами и нерезидентами

Расчеты нерезидента в пользу резидента за уступаемое резидентом требование нерезиденту в соответствии с договором уступки требования

Расчеты резидента в пользу нерезидента за уступаемое нерезидентом требование резиденту в соответствии с договором уступки требования

Расчеты нерезидента в пользу резидента за переводимый нерезидентом долг на резидента в соответствии с договором перевода долга

Расчеты резидента в пользу нерезидента за переводимый резидентом долг на нерезидента в соответствии с договором перевода долга

Расчеты резидента в пользу нерезидента, связанные с возвратом излишне (ошибочно) полученных денежных средств по договорам уступки требования (перевода долга)

Расчеты нерезидента в пользу резидента, связанные с возвратом излишне (ошибочно) полученных денежных средств по договорам уступки требования (перевода долга)

Расчеты между резидентами и нерезидентами по прочим операциям, связанным с внешнеэкономической деятельностью

Расчеты нерезидента в пользу резидента по прочим операциям, связанным с внешнеторговой
Расчеты резидента в пользу нерезидента по прочим операциям, связанным с внешнеторговой деятельностью
<i>Расчеты, связанные с предоставлением резидентами, за исключением уполномоченных банков, нерезидентам денежных средств по договорам займа</i>
Расчеты резидента в пользу нерезидента при предоставлении денежных средств по договору займа
Расчеты физического лица-резидента в пользу нерезидента при предоставлении денежных средств по договору займа
Расчеты нерезидента в пользу резидента, связанные с возвратом излишне (ошибочно) полученных денежных средств при предоставлении резидентом нерезиденту займа по договору займа
Расчеты нерезидента в пользу физического лица - резидента, связанные с возвратом излишне (ошибочно) полученных денежных средств при предоставлении физическим лицом-резидентом нерезиденту займа по договору займа
<i>Расчеты, связанные с предоставлением нерезидентами резидентам, за исключением уполномоченных банков, денежных средств по кредитным договорам и договорам займа</i>
Расчеты нерезидента в пользу резидента при предоставлении денежных средств по кредитному договору, договору займа
Расчеты резидента в пользу нерезидента, связанные с возвратом излишне (ошибочно) полученных денежных средств при предоставлении нерезидентом резиденту кредита или займа по кредитному договору, договору займа
<i>Расчеты, связанные с исполнением резидентами, за исключением уполномоченных банков, обязательств по привлеченным в денежной форме кредитам и займам по кредитным договорам и договорам займа</i>
Расчеты резидента в пользу нерезидента по возврату основного долга по кредитному договору, договору займа

Расчеты резидента в пользу нерезидента по выплате процентов по кредитному договору, договору займа
Прочие расчеты резидента в пользу нерезидента, связанные с уплатой премий (комиссий) и иных денежных средств по привлеченному кредиту, займу
Расчеты нерезидента в пользу резидента, связанные с возвратом излишне (ошибочно) полученных денежных средств при погашении резидентом основного долга по кредитному договору, договору займа
Расчеты нерезидента в пользу резидента, связанные с возвратом излишне (ошибочно) полученных процентов по кредитному договору, договору займа
<i>Расчеты, связанные с исполнением нерезидентами обязательств по привлеченным в денежной форме займам по договорам займа</i>
Расчеты нерезидента в пользу резидента по возврату основного долга по договору займа
Расчеты нерезидента в пользу физического лица - резидента по возврату основного долга по договору займа
Расчеты нерезидента в пользу резидента по выплате процентов по договору займа
Расчеты нерезидента в пользу физического лица - резидента по выплате процентов по договору займа
Прочие расчеты нерезидента в пользу резидента, связанные с уплатой премий (комиссий) и иных денежных средств по привлеченному займу
Прочие расчеты нерезидента в пользу физического лица - резидента, связанные с уплатой премий (комиссий) и иных денежных средств по привлеченному займу
Расчеты резидента в пользу нерезидента, связанные с возвратом излишне (ошибочно) полученных денежных средств при возврате основного долга нерезидентом по договору займа
Расчеты физического лица - резидента в пользу нерезидента,

связанные с возвратом излишне (ошибочно) полученных денежных средств при возврате основного долга нерезидентом по договору займа
Расчеты резидента в пользу нерезидента, связанные с возвратом излишне (ошибочно) полученных денежных средств при погашении процентов по договору займа
Расчеты физического лица - резидента в пользу нерезидента, связанные с возвратом излишне (ошибочно) полученных денежных средств при погашении процентов по договору займа
<i>Расчеты, связанные с инвестициями в форме капитальных вложений</i>
Расчеты резидента в пользу нерезидента по операциям с долями, вкладами, паями в имуществе (уставном или складочном капитале, паевом фонде кооператива) юридического лица, а также по договору простого товарищества
Расчеты резидента в пользу нерезидента при выплате дивидендов (доходов) от инвестиций в форме капитальных вложений
Расчеты нерезидента в пользу резидента по операциям с долями, вкладами, паями в имуществе (уставном или складочном капитале, паевом фонде кооператива) юридического лица, а также по договору простого товарищества
Расчеты нерезидента в пользу резидента при выплате дивидендов (доходов) от инвестиций в форме капитальных вложений
Прочие расчеты резидента в пользу нерезидента по операциям, связанным с инвестированием в форме капитальных вложений
Прочие расчеты нерезидента в пользу резидента по операциям, связанным с инвестированием в форме капитальных вложений
Расчеты резидента в пользу нерезидента, связанные с возвратом нерезиденту излишне (ошибочно) полученных

денежных средств по операциям, связанным с оплатой нерезидентом доли, вклада, пая в имуществе (уставном или складочном капитале, паевом фонде кооператива) юридического лица, а также взноса по договору простого товарищества с инвестированием в форме капитальных вложений, а также при ликвидации юридического лица - резидента

Расчеты нерезидента в пользу резидента, связанные с возвратом резиденту излишне (ошибочно) полученных денежных средств по операциям, связанным с оплатой резидентом доли, вклада, пая в имуществе (уставном или складочном капитале, паевом фонде кооператива) юридического лица, а также взноса по договору простого товарищества с инвестированием в форме капитальных вложений, а также при ликвидации юридического лица - нерезидента

Расчеты, связанные с приобретением нерезидентами у резидентов ценных бумаг (прав, удостоверенных ценными бумагами)

Расчеты нерезидента в пользу резидента за приобретаемые облигации, акции и иные эмиссионные ценные бумаги резидентов

Расчеты нерезидента в пользу резидента за приобретаемые облигации, акции и иные эмиссионные ценные бумаги нерезидентов

Расчеты нерезидента в пользу резидента за приобретаемые паи инвестиционных фондов, учредителем которых является резидент

Расчеты нерезидента в пользу резидента за приобретаемые паи инвестиционных фондов, учредителем которых является нерезидент

Расчеты нерезидента в пользу резидента за приобретаемые векселя и иные неэмиссионные ценные бумаги, выданные резидентом

Расчеты нерезидента в пользу резидента за приобретаемые векселя и иные неэмиссионные ценные бумаги, выданные нерезидентами

Расчеты резидента в пользу нерезидента, связанные с

возвратом излишне (ошибочно) полученных денежных средств по операциям с ценными бумагами (правами, удостоверяемыми ценными бумагами), а также денежных средств по таким неисполненным обязательствам

Расчеты, связанные с приобретением резидентами у нерезидентов ценных бумаг (прав, удостоверяемых ценными бумагами)

Расчеты резидента в пользу нерезидента за приобретаемые облигации, акции и иные эмиссионные ценные бумаги резидентов

Расчеты резидента в пользу нерезидента за приобретаемые облигации, акции и иные эмиссионные ценные бумаги нерезидентов

Расчеты резидента в пользу нерезидента за приобретаемые паи инвестиционных фондов, учредителем которых является нерезидент

Расчеты резидента в пользу нерезидента за приобретаемые паи инвестиционных фондов, учредителем которых является резидент

Расчеты резидента в пользу нерезидента за приобретаемые векселя и иные неэмиссионные ценные бумаги, выданные резидентами

Расчеты резидента в пользу нерезидента за приобретаемые векселя и иные неэмиссионные ценные бумаги, выданные нерезидентами

Расчеты нерезидента в пользу резидента, связанные с возвратом излишне (ошибочно) полученных денежных средств по операциям с ценными бумагами (правами, удостоверяемыми ценными бумагами), а также денежных средств по таким неисполненным обязательствам

Расчеты, связанные с исполнением резидентами и нерезидентами обязательств по ценным бумагам

Расчеты резидента в пользу нерезидента при исполнении резидентом обязательств по облигациям, акциям и иным

эмиссионным ценным бумагам

Расчеты резидента в пользу нерезидента при выплате доходов по паям инвестиционных фондов

Расчеты резидента в пользу нерезидента при исполнении резидентом обязательств по векселям и иным неэмиссионным ценным бумагам

Расчеты нерезидента в пользу резидента при исполнении нерезидентом обязательств по облигациям и иным эмиссионным ценным бумагам

Расчеты нерезидента в пользу резидента при выплате доходов по паям инвестиционных фондов

Расчеты нерезидента в пользу резидента при исполнении нерезидентом обязательств по векселям и иным неэмиссионным ценным бумагам

Расчеты резидента в пользу нерезидента, связанные с возвратом излишне (ошибочно) полученных денежных средств при исполнении обязательств по операциям с ценными бумагами, а также денежных средств по неисполненным обязательствам

Расчеты нерезидента в пользу резидента, связанные с возвратом излишне (ошибочно) полученных денежных средств при исполнении обязательств по операциям с ценными бумагами, а также денежных средств по неисполненным обязательствам

Расчеты между резидентами и нерезидентами по операциям с производными финансовыми инструментами и прочим срочным сделкам

Расчеты нерезидента в пользу резидента по операциям со срочными и производными финансовыми инструментами (премии, маржевые и гарантийные взносы и иные денежные средства, перечисляемые в соответствии с условиями таких контрактов), за исключением расчетов, связанных с поставкой базисного актива

Расчеты резидента в пользу нерезидента по операциям со

срочными и производными финансовыми инструментами (премии, маржевые и гарантийные взносы и иные денежные средства, перечисляемые в соответствии с условиями таких контрактов), за исключением расчетов, связанных с поставкой базисного актива

Расчеты резидента, связанные с возвратом нерезиденту излишне (ошибочно) перечисленных денежных средств, а также денежных средств по неисполненным обязательствам, указанным в настоящей группе

Расчеты нерезидента, связанные с возвратом резиденту излишне (ошибочно) перечисленных денежных средств, а также денежных средств по неисполненным обязательствам, указанным в настоящей группе

Расчеты по договорам доверительного управления имуществом

Расчеты резидента - учредителя управления в пользу резидента - доверительного управляющего в иностранной валюте, включая выплаты вознаграждения доверительного управляющего

Расчеты резидента - доверительного управляющего в пользу резидента - учредителя управления в иностранной валюте

Расчеты нерезидента - учредителя управления в пользу резидента - доверительного управляющего, за исключением выплаты вознаграждения резиденту - доверительному управляющему

Расчеты резидента - доверительного управляющего в пользу нерезидента - учредителя управления, за исключением расчетов по коду 57800

Расчеты резидента - учредителя управления в пользу нерезидента - доверительного управляющего, за исключением выплаты вознаграждения нерезиденту - доверительному управляющему

Расчеты нерезидента - доверительного управляющего в пользу резидента - учредителя управления

Расчеты резидента, связанные с возвратом нерезиденту излишне (ошибочно) перечисленных денежных средств по договорам доверительного управления имуществом

Расчеты нерезидента, связанные с возвратом резиденту излишне (ошибочно) перечисленных денежных средств по договорам доверительного управления имуществом

Расчеты по договорам о брокерском обслуживании

Расчеты резидента в пользу брокера-нерезидента по договору о брокерском обслуживании, за исключением выплаты вознаграждения брокеру-нерезиденту

Расчеты брокера-нерезидента в пользу резидента по договору о брокерском обслуживании

Расчеты нерезидента в пользу брокера-резидента по договору о брокерском обслуживании, за исключением выплаты вознаграждения брокеру-резиденту

Расчеты брокера-резидента в пользу нерезидента по договору о брокерском обслуживании

Расчеты между резидентами в иностранной валюте по договору о брокерском обслуживании, включая выплаты вознаграждения брокера

Расчеты резидента, связанные с возвратом нерезиденту излишне (ошибочно) перечисленных денежных средств по договору о брокерском обслуживании

Расчеты нерезидента, связанные с возвратом резиденту излишне (ошибочно) перечисленных денежных средств по договору о брокерском обслуживании

Расчеты по договорам об оказании клиринговых услуг, заключенным между резидентами и нерезидентами

Расчеты резидента в пользу клиринговой организации - нерезидента по договору об оказании клиринговых услуг, за исключением выплаты вознаграждения клиринговой организации - нерезиденту

Расчеты клиринговой организации - нерезидента в пользу

резидента по договору об оказании клиринговых услуг
Расчеты нерезидента в пользу клиринговой организации - резидента по договору об оказании клиринговых услуг, за исключением выплаты вознаграждения клиринговой организации - резиденту
Расчеты клиринговой организации - резидента в пользу нерезидента по договору об оказании клиринговых услуг
Расчеты резидента, связанные с возвратом нерезиденту излишне (ошибочно) перечисленных денежных средств, а также денежных средств по неисполненным обязательствам по договору об оказании клиринговых услуг
Расчеты нерезидента, связанные с возвратом резиденту излишне (ошибочно) перечисленных денежных средств, а также денежных средств по неисполненным обязательствам по договору об оказании клиринговых услуг
<i>Переводы нерезидентов, снятие (зачисление) наличной валюты Российской Федерации, осуществляемые по счетам нерезидентов в валюте Российской Федерации</i>
Переводы валюты Российской Федерации с банковского счета нерезидента в валюте Российской Федерации на другой банковский счет (счет по депозиту) в валюте Российской Федерации этого нерезидента, открытый в этом же уполномоченном банке, со счета по депозиту нерезидента в валюте Российской Федерации на банковский счет этого нерезидента, открытый в этом же уполномоченном банке
Переводы валюты Российской Федерации с банковского счета нерезидента в валюте Российской Федерации, открытого в уполномоченном банке, на банковский счет (счет по депозиту) в валюте Российской Федерации этого нерезидента, открытый в другом уполномоченном банке, со счета по депозиту нерезидента в валюте Российской Федерации на банковский счет этого нерезидента, открытый в другом уполномоченном банке
Переводы валюты Российской Федерации с банковского счета нерезидента в валюте Российской Федерации, открытого в уполномоченном банке, на банковский счет (счет по

депозиту) в валюте Российской Федерации этого нерезидента, открытый в банке-нерезиденте

Переводы валюты Российской Федерации с банковского счета (счета по депозиту) нерезидента в валюте Российской Федерации, открытого в банке-нерезиденте, на банковский счет в валюте Российской Федерации этого нерезидента, открытый в уполномоченном банке

Переводы валюты Российской Федерации с банковского счета нерезидента в валюте Российской Федерации на банковский счет (счет по депозиту) в валюте Российской Федерации другого нерезидента, открытый в этом же уполномоченном банке

Переводы валюты Российской Федерации с банковского счета нерезидента в валюте Российской Федерации, открытого в уполномоченном банке, на банковский счет (счет по депозиту) в валюте Российской Федерации другого нерезидента, открытый в другом уполномоченном банке

Переводы валюты Российской Федерации с банковского счета нерезидента в валюте Российской Федерации, открытого в уполномоченном банке, на банковский счет (счет по депозиту) в валюте Российской Федерации другого нерезидента, открытый в банке-нерезиденте

Переводы валюты Российской Федерации с банковского счета (счета по депозиту) нерезидента в валюте Российской Федерации, открытого в банке-нерезиденте, на банковский счет в валюте Российской Федерации другого нерезидента, открытый в уполномоченном банке

Снятие наличной валюты Российской Федерации со счета нерезидента в валюте Российской Федерации, открытого в уполномоченном банке

Зачисление наличной валюты Российской Федерации на счет нерезидента в валюте Российской Федерации, открытый в уполномоченном банке

Списание валюты Российской Федерации с банковского счета нерезидента в валюте Российской Федерации, открытого в уполномоченном банке, с использованием банковской карты

Расчеты и переводы резидентов, снятие (зачисление) резидентами наличной иностранной валюты

Расчеты между резидентами в иностранной валюте по договорам транспортной экспедиции, перевозки и фрахтования (чартера) при оказании экспедитором, перевозчиком и фрахтовщиком услуг, связанных с перевозкой вывозимого из Российской Федерации или ввозимого в Российскую Федерацию груза, транзитной перевозкой груза по территории Российской Федерации, а также по договорам страхования указанных грузов

Переводы иностранной валюты с транзитного валютного счета резидента на другой транзитный валютный счет этого резидента или расчетный счет этого резидента в иностранной валюте

Расчеты в иностранной валюте между резидентами, являющимися комиссионерами (агентами, поверенными), и резидентами, являющимися комитентами (принципалами, доверителями), при оказании комиссионерами (агентами, поверенными) услуг, связанных с заключением и исполнением договоров с нерезидентами о передаче товаров, выполнении работ, об оказании услуг, о передаче информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, включая операции по возврату комитентам (принципалам, доверителям) денежных средств

Переводы иностранной валюты с расчетного счета резидента в иностранной валюте, открытого в уполномоченном банке, на счет этого же резидента в иностранной валюте, открытый в этом же уполномоченном банке, со счета резидента в иностранной валюте, открытого в уполномоченном банке, на расчетный счет этого же резидента в иностранной валюте, открытый в этом же уполномоченном банке

Переводы иностранной валюты с расчетного счета резидента в иностранной валюте, открытого в уполномоченном банке, на счет этого резидента в иностранной валюте, открытый в другом уполномоченном банке, со счета резидента в иностранной валюте, открытого в уполномоченном банке, на расчетный счет этого резидента в иностранной валюте, открытый в другом

уполномоченном банке
Переводы иностранной валюты или валюты Российской Федерации со счета резидента, открытого в банке-нерезиденте, на счет этого резидента, открытый в уполномоченном банке
Переводы иностранной валюты со счета резидента, открытого в банке-нерезиденте, на счет другого резидента, открытый в уполномоченном банке
Переводы иностранной валюты или валюты Российской Федерации с расчетного счета резидента, открытого в уполномоченном банке, на счет этого же резидента, открытый в банке-нерезиденте
Переводы иностранной валюты с расчетного счета резидента, открытого в уполномоченном банке, на счет другого резидента, открытый в банке-нерезиденте
Расчеты между резидентами в иностранной валюте, связанные с внесением и возвратом индивидуального, коллективного клирингового обеспечения и (или) иного обеспечения, в том числе внесенного в имущественный пул
Расчеты между резидентами в иностранной валюте по итогам клиринга
Расчеты в иностранной валюте между резидентами, являющимися комиссионерами (агентами, поверенными), и резидентами, являющимися комитентами (принципалами, доверителями), при оказании комиссионерами (агентами, поверенными) услуг, связанных с заключением и исполнением договоров, обязательства по которым подлежат исполнению по итогам клиринга
Расчеты в иностранной валюте между резидентами, связанные с исполнением и (или) прекращением договора, являющегося производным финансовым инструментом
Переводы валюты Российской Федерации со счета резидента, открытого в банке-нерезиденте, на счет другого резидента, открытый в уполномоченном банке
Переводы валюты Российской Федерации со счета резидента,

открытого в уполномоченном банке, на счет другого резидента, открытый в банке-нерезиденте
Снятие наличной иностранной валюты со счета резидента в иностранной валюте, открытого в уполномоченном банке
Зачисление наличной иностранной валюты на счет резидента в иностранной валюте, открытый в уполномоченном банке
Расчеты между финансовым агентом (фактором) - резидентом и резидентом в иностранной валюте и валюте Российской Федерации в рамках заключенных между этими резидентами договоров финансирования под уступку денежного требования (факторинга)
Расчеты в иностранной валюте между резидентами, связанные с приобретением и отчуждением валютных ценностей, выступающих в качестве обеспечения исполнения обязательства, предусмотренного договором репо, договором, являющимся производным финансовым инструментом, и (или) договором иного вида, заключенными на условиях, определенных генеральным соглашением (единым договором), при условии, что одной из сторон по такому договору является уполномоченный банк или профессиональный участник рынка ценных бумаг
Иные переводы иностранной валюты с расчетного счета резидента в иностранной валюте, открытого в уполномоченном банке, на счет другого резидента в иностранной валюте, открытый в этом или другом уполномоченном банке, разрешенные Федеральным законом «О валютном регулировании и валютном контроле»
Расчеты с использованием банковской карты
<i>Неторговые операции</i>
Расчеты нерезидента в пользу резидента, связанные с уплатой налогов, пошлин и иных сборов
Расчеты резидента в пользу нерезидента, связанные с уплатой налогов, пошлин и иных сборов

Расчеты, связанные с выплатой нерезидентом резиденту пенсий, пособий и других социальных выплат
Расчеты, связанные с выплатой резидентом нерезиденту пенсий, пособий и других социальных выплат, за исключением расчетов по коду 70125
Расчеты, связанные с выплатой нерезидентом резиденту заработной платы и других видов оплаты труда
Расчеты, связанные с выплатой резидентом нерезиденту заработной платы и других видов оплаты труда
Расчеты, связанные с оказанием нерезидентом резиденту безвозмездной финансовой помощи
Расчеты, связанные с оказанием резидентом нерезиденту безвозмездной финансовой помощи
Расчеты, связанные с оказанием нерезидентом резиденту благотворительной помощи, сбором пожертвований, выплатой (получением) грантов и иных платежей на безвозмездной основе
Расчеты, связанные с оказанием резидентом нерезиденту благотворительной помощи, сбором пожертвований, выплатой (получением) грантов и иных платежей на безвозмездной основе
Расчеты нерезидента в пользу резидента, связанные с выплатой страхового возмещения по договору страхования или перестрахования
Расчеты резидента в пользу нерезидента, связанные с выплатой страхового возмещения по договору страхования или перестрахования
Расчеты нерезидента в пользу резидента, связанные с исполнением решений судебных органов
Расчеты резидента в пользу нерезидента, связанные с исполнением решений судебных органов
Прочие расчеты нерезидента в пользу резидента по неторговым операциям

Прочие расчеты резидента в пользу нерезидента по неторговым операциям
Расчеты резидента в пользу нерезидента, связанные с возвратом излишне (ошибочно) полученных денежных средств по неторговым операциям
Расчеты нерезидента в пользу резидента, связанные с возвратом излишне (ошибочно) полученных денежных средств по неторговым операциям
<i>Расчеты между уполномоченным банком и нерезидентом в валюте Российской Федерации и между уполномоченным банком и резидентом в иностранной валюте</i>
Расчеты между нерезидентом и уполномоченным банком в валюте Российской Федерации по кредитному договору
Списание валюты Российской Федерации с банковского счета нерезидента в валюте Российской Федерации в связи с открытием аккредитива
Зачисление валюты Российской Федерации на банковский счет нерезидента в валюте Российской Федерации в связи с возвратом неиспользованной суммы аккредитива при закрытии аккредитива
Расчеты между нерезидентом и уполномоченным банком в валюте Российской Федерации по иным операциям
Расчеты между резидентом и уполномоченным банком в иностранной валюте по кредитному договору
Списание иностранной валюты, валюты Российской Федерации с расчетного счета резидента в уполномоченном банке в связи с открытием аккредитива в пользу нерезидента
Зачисление иностранной валюты, валюты Российской Федерации на расчетный счет резидента в уполномоченном банке в связи с возвратом неиспользованной суммы аккредитива при закрытии аккредитива

Приведенные в табл. 19.4 валютные операции в свою очередь можно подразделить на следующие крупные группы,

которым присущи особенности оформления и непосредственного осуществления:

Открытие и ведение валютных счетов клиентов

Любые валютные операции совершаются по специальным валютным счетам. Каждый вид открываемого счета определяет участников операции и характер проводимых по нему платежей. Независимо от вида валютного счета все они имеют общие критерии классификации. Ими являются:

- ✚ порядок открытия валютных счетов юридическим лицам (резидентам и нерезидентам), физическим лицам;
- ✚ особенности начисления процентов по остаткам на счетах;
- ✚ возможность предоставления овердрафтов;
- ✚ частота предоставления выписок;
- ✚ особенность оформления архива счета;
- ✚ выполнение операций только по распоряжению клиентов;
- ✚ контроль за экспортно-импортными операциями.

Для проведения валютных операций резидентам Российской Федерации могут открываться счета в банках, расположенных за пределами территории РФ, и счета в уполномоченных банках Российской Федерации.

По операциям по счетам резидентов Российской Федерации (кроме счетов уполномоченных банков и бирж), открытых за рубежом, предусмотрен рядограничений:

- открытие счетов только в банках, расположенных на территориях иностранных государств, являющихся членами Организации экономического сотрудничества и развития или Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег;
- уведомление налоговых органов Российской Федерации об открытии счета;
- представление налоговым органам отчетов о движении средств по счетам (вкладам) в банках за пределами территории РФ;

- наличие регистрационного документа об открытии счета;

- резервирование резидентом 100% суммы валютной операции (на срок не более 60 календарных дней до ее дня осуществления) при переводе валюты с одного счета на другой.

Ограничения вызваны необходимостью дополнительного контроля за средствами на счетах для противодействия вывозу капитала из России, отмыванию денег, уходу от налогообложения, а также с целью мониторинга платежеспособности владельца счета.

По счетам резидентов в уполномоченных банках Российской Федерации (кроме операций по обязательному предварительному резервированию) по перечисляемым с валютного счета юридических лиц денежным средствам и по отдельным операциям физических лиц ограничения не установлены.

К запрещенным операциям физических лиц по валютным счетам в уполномоченных банках относятся:

- ❖ передача валютных ценностей в дар Российской Федерации, субъекту РФ и (или) муниципальному образованию;

- ❖ дарение валютных ценностей супругу и близким родственникам;

- ❖ завещание валютных ценностей или их получение по праву наследования;

- ❖ приобретение и отчуждение в целях коллекционирования единичных денежных знаков и монет;

- ❖ перевод без открытия банковских счетов;

- ❖ покупка у уполномоченного банка или продажа наличной иностранной валюты, обмен, замена денежных знаков иностранного государства, а также прием для направления на инкассо в банки за пределами территории РФ наличной иностранной валюты.

Порядок открытия и ведения банковских счетов (банковских вкладов) нерезидентов, открываемых на территории РФ, в том числе специальных счетов, устанавливает Банк России. Нерезиденты имеют право без ограничений перечис-

лять иностранную валюту и валюту Российской Федерации со своих банковских счетов в банках за пределами территории РФ на свои банковские счета в уполномоченных банках и наоборот. Однако порядок обязательного предварительного резервирования распространяется и на них.

Неторговые операции коммерческого банка

К неторговым относятся операции по обслуживанию клиентов, не связанные с проведением расчетов по экспорту и импорту товаров и услуг клиентов банка или с движением капитала.

Уполномоченные банки могут совершать следующие операции неторгового характера:

- ✓ покупку и продажу наличной иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте;
- ✓ инкассо иностранной валюты и платежных документов в валюте (см. параграф операции по международным расчетам);
- ✓ выпуск и обслуживание пластиковых карточек клиентов банка;
- ✓ покупку (оплату) дорожных чеков иностранных банков, оплату денежных аккредитивов и выставление аналогичных аккредитивов (см. параграф операции по международным расчетам).

Купля-продажа иностранной валюты и чеков (в том числе дорожных чеков) проводится только через уполномоченные банки. Банк России устанавливает для кредитных организаций требования к оформлению этих документов при купле-продаже наличной иностранной валюты и чеков, порядок купли-продажи иностранной валюты для резидентов и нерезидентов, а также правила резервирования. Если юридические и физические лица покупают валюту не для целей бизнеса, то требование резервирования не применяется. В других случаях правила резервирования носят общий характер.

Операции покупки и продажи наличной валюты являются одними из основных операций неторгового характера.

Деятельность обменных пунктов коммерческого банка служит его рекламой, средством привлечения клиентов в банк и, самое главное, приносит реальный доход коммерческому банку.

Выпуск и обслуживание пластиковых карточек клиентов банка – одна из относительно новых операций, которая дает возможность привлечь дополнительных клиентов и удержать старых, поднять престиж банка и занять более высокое положение в конкурентной борьбе между банками. При этом обслуживаются как корпоративные, так и индивидуальные пластиковые карточки со 100% предварительным резервированием.

Ввоз и вывоз иностранной валюты

Ввоз в Российскую Федерацию и вывоз из Российской Федерации валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг осуществляются резидентами и нерезидентами **без ограничений** при соблюдении требований таможенного законодательства РФ.

Физические лица, резиденты и нерезиденты, имеют право одновременно вывозить из Российской Федерации наличную иностранную валюту в сумме 10 000 дол. США. При этом не требуется представление в таможенный орган документов, подтверждающих, что вывозимая наличная иностранная валюта была ранее ввезена, переслана или переведена в Российскую Федерацию либо приобретена в Российской Федерации. Валюта подлежит декларированию в сумме, превышающей 3000 дол. США. Вывозимая наличная иностранная валюта подлежит декларированию путем подачи письменной таможенной декларации в таможенный орган на всю сумму вывозимой наличной иностранной валюты.

Установление корреспондентских отношений с иностранными банками

Установление корреспондентских отношений с иностранными банками – необходимое условие проведения банком международных расчетов. Принятие решения об установлении корреспондентских отношений с тем или иным за-

рубежным банком должно быть основано на реальной потребности в обслуживании регулярных экспортно-импортных операций клиентов.

Для международных расчетов банк открывает в иностранных банках и у себя корреспондентские счета НОСТРО и ЛОРО.

Счет НОСТРО – текущий счет, открытый на имя коммерческого банка у банка-корреспондента.

Счет ЛОРО – текущий счет, открытый в коммерческом банке на имя банка-корреспондента.

Взаимоотношения между кредитными организациями в процессе валютных расчетных операций по корреспондентским счетам регулируются законодательством стран регистрации кредитных организаций и договором корреспондентского счета, заключенным между сторонами.

При совершении операций по корреспондентским счетам ЛОРО, НОСТРО между банком-респондентом и банком-корреспондентом должна быть достигнута договоренность, например, о порядке установления даты валютирования счета, правилах обмена документами (на бумажном носителе, в виде электронного документа) и форме реестра предстоящих платежей, об обязательствах банка-исполнителя направлять банку-отправителю подтверждение о совершении расчетной операции для ее отражения по корреспондентскому счету в банке-респонденте и банке-корреспонденте одной датой и др.

При расчетных операциях по корреспондентским счетам ЛОРО, НОСТРО банком-отправителем платежа или банком-исполнителем платежа может быть как банк-респондент, так и банк-корреспондент.

Корреспондентский счет закрывается при расторжении договора счета в случаях, предусмотренных договором счета.

Банк-корреспондент прекращает операции по корреспондентскому счету ЛОРО при расторжении договора счета после получения заявления банка-респондента о закрытии корреспондентского счета или наступлении указанной в нем даты расторжения договора счета.

Конверсионные операции

Конверсионные операции представляют собой сделки покупки и продажи наличной и безналичной иностранной валюты (в том числе валюты с ограниченной конверсией) при использовании наличной и безналичной валюты Российской Федерации.

Под оборотом по операциям покупки (продажи) иностранной валюты за отчетный день понимается объем купленной (проданной) в течение отчетного дня иностранной валюты.

Все сделки делятся на наличные и срочные.

Можно выделить следующие виды **наличных сделок**.

Сделка с немедленной поставкой (наличная сделка – cash) – конверсионная операция с датой валютирования, отстоящей от дня заключения сделки не более чем на два рабочих банковских дня.

Под **сделкой типа «today»** понимается конверсионная операция с датой валютирования в день заключения сделки.

Сделка типа «tomorrow» представляет собой операцию с датой валютирования на следующий за днем заключения рабочий банковский день.

Под **сделкой типа СПОТ** имеется в виду конверсионная операция с датой валютирования на второй за днем заключения сделки рабочий банковский день.

К срочным относятся следующие сделки.

Срочная (форвардная) сделка – конверсионная операция, дата валютирования по которой отстоит от даты заключения сделки более чем на два рабочих банковских дня. Срочные биржевые операции (типа «фьючерс», опцион, СВОП) не являются конверсионными. **Операция «форвард»** – это контракт, который заключается в настоящий момент по покупке одной валюты в обмен на другую по обусловленному курсу с совершением сделки в определенный день в будущем. В свою очередь операция «форвард» подразделяется так:

- сделки с аутрайтом – с условием поставки валюты на определенную дату;

- сделки с опционом – с условием нефиксированной даты поставки валюты.

Сделки СВОП представляют собой валютные операции, сочетающие покупку или продажу валюты на условиях наличной сделки СПОТ с одновременной продажей или покупкой той же валюты на срок по курсу «форвард». Сделка СВОП имеет разновидности: сделка «репорт» и сделка «дерепорт».

Сделка «репорт» предусматривает продажу иностранной валюты на условиях СПОТ с одновременной ее покупкой на условиях «форвард».

Сделка «дерепорт» предполагает покупку иностранной валюты на условиях СПОТ с одновременной ее продажей на условиях «форвард». В настоящее время осуществляется покупка-продажа контрактов на условиях «форвард», а также покупка-продажа фьючерсных контрактов.

Валютный арбитраж – проведение операций по покупке иностранной валюты с одновременной ее продажей в целях получения прибыли от разницы именно валютных курсов. Возникновение разницы в валютных курсах на рынках разных стран – суть понятия *пространственного валютного арбитража*. Он является разновидностью валютного арбитража. С развитием компьютерных технологий и современных средств связи, увеличением объема операций различия в курсах на разных рынках стали возникать очень редко, поэтому пространственный арбитраж утратил свое значение.

Еще одна разновидность валютного арбитража – *временной валютный арбитраж*. Его сущность состоит в изменении валютного курса во времени. Необходимым условием для его проведения является свободная обратимость валют. Предпосылкой служит несовпадение курсов. В результате распространения системы плавающих валютных курсов роль временного валютного арбитража возросла. Его отличие от обычной валютной спекуляции заключается в том, что при проведении арбитража дилер меняет тактику на протяжении одного дня и делает ставку в основном на краткосрочный характер операции. Валютная операция направлена на дли-

тельное поддержание длинной позиции в валюте, курс которой растет, или короткой позиции в валюте, курс которой имеет тенденцию к снижению.

Существует также *конверсионный валютный арбитраж*, предполагающий покупку валют самым дешевым образом с использованием как наиболее выгодного рынка, так и изменения курсов во времени. При конверсионном арбитраже происходит обмен несколькими валютами.

Операции по международным расчетам, связанные с экспортом товаров и услуг

К операциям по международным расчетам относятся:

- расчеты по аккредитивам;
- инкассо;
- переводы;
- гарантийные операции;
- инкассация платежей (взыскание платежа);
- оформление и проверка паспортов экспортных и импортных сделок;
- продажа валютной выручки;
- консультационные услуги (выбор наиболее эффективной формы расчетов, анализ условий внешнеторговых контрактов, обзор изменений валютного законодательства, сокращение издержек при расчетах, снижение коммерческих и валютных рисков и др.).

Рассмотрим некоторые из них подробнее.

Гарантийные операции связаны с необходимостью обеспечения своевременности расчетов со стороны участвующих в них уполномоченных банков.

Оформление и проверка паспортов сделок на ввозимые и вывозимые с таможенной территории РФ товары проводятся на основании внешнеторговых контрактов. Этот порядок не распространяется на валютные операции между нерезидентом и кредитной организацией-резидентом; между нерезидентом и федеральным органом исполнительной власти, специально уполномоченным на осуществление валютных

операций Правительством РФ; между нерезидентом и резидентом в том случае, если общая сумма контракта не превышает в эквиваленте 5000 дол. США.

Обязательная продажа части валютной выручки резидентов осуществляется в размере 0% суммы валютной выручки. Выручка продается по распоряжению резидента непосредственно уполномоченному банку либо через уполномоченный банк на валютных биржах, на внебиржевом валютном рынке, Банку России.

Операции по привлечению и размещению банком валютных средств

Операции по привлечению и размещению банком валютных средств очень важны для банка, так как оказывают существенное влияние на открытую валютную позицию, валютные и процентные риски. Эти операции включают в себя операции по привлечению депозитов физических и юридических лиц, межбанковских кредитов и депозитов, а также размещение кредитов на межбанковском рынке, среди юридических и физических лиц резидентов и нерезидентов. Такие операции совершаются по общим правилам, однако имеют особенности, связанные, например, с необходимостью пересчета создаваемого по активным операциям резерва на возможные потери в рублях в связи с изменением валютного курса.

Операции с ценными бумагами, номинированными в иностранной валюте

Операции с ценными бумагами, номинированные в иностранной валюте, подразделяются следующим образом:

- операции по формированию акционерного капитала;
- операции по выпуску собственных облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов;
- операции по покупке-продаже ценных бумаг за свой счет для перепродажи и с целью инвестирования;
- операции мены и займа;

- операции по покупке-продаже ценных бумаг по поручению клиента;
- срочные сделки РЕПО;
- доверительные операции;
- операции ДЕПО;
- консультирование клиентов.

Особенностью многих операций является необходимость определения положительной и отрицательной курсовой и курсовой нереализованной разницы, которые связаны не только с изменением цены котируемой ценной бумаги, но и с изменением валютного курса. Это касается операций перепродажи ценных бумаг из торгового портфеля банка и совершения срочных сделок. По инвестиционным операциям также возникает необходимость в доначислении резерва на возможные потери в связи с изменением валютного курса.

Операции по резервированию

Порядок резервирования и возврата суммы резервирования устанавливает Банк России.

Резиденты и нерезиденты вносят сумму резервирования на отдельный счет в уполномоченном банке в валюте Российской Федерации. Нормы резервирования определяет Банк России, например для покупки валюты резиденту нужно зарезервировать 100% покупаемой суммы, а для продажи – только 20%.

Сумму резервирования по валютной операции в иностранной валюте рассчитывают по официальному курсу, устанавливаемому Банком России на день внесения суммы резервирования. Уполномоченный банк не позднее следующего рабочего дня со дня внесения суммы резервирования обязан внести равную ей сумму в рублях на счет в Банк России.

До истечения срока резервирования резидент или нерезидент должен провести валютную операцию.

В целях минимизации рисков на суммы резервирования не начисляются проценты, не может быть обращено взыскание по обязательствам уполномоченных банков. При бан-

кротстве уполномоченных банков суммы резервирования не включают в конкурсную массу.

Сумма резервирования подлежит возврату по причинам, указанным в табл. 19.5.

Таблица 19.5

Причины возврата суммы резервирования

Причина возврата	Сумма
После исполнения обязательств нерезидентом	В сумме, пропорциональной сумме исполненного нерезидентом обязательства
После возврата нерезидентом резиденту платы или иного встречного предоставления	В сумме, пропорциональной сумме возвращенного нерезидентом предоставления
В случае полного отказа от проведения валютной операции	В сумме, равной сумме резервирования
В случае отказа от частичного проведения валютной операции	В сумме, пропорциональной сумме, на которую уменьшена валютная операция
В случае невозможности исполнения резидентом или нерезидентом своих обязательств вследствие обстоятельств непреодолимой силы	В сумме, пропорциональной сумме неисполненного обязательства
В случае признания лица, внесшего сумму резервирования, несостоятельным (банкротом)	В сумме, пропорциональной сумме резервирования
В случае принятия соответствующим органом валютного регулирования решения об отмене требования о резервировании или решения об уменьшении размера резервирования	В соответствующей сумме

Уполномоченный банк обязан уплатить резиденту или нерезиденту пени за просрочку возврата суммы резервирования в размере 1/300 действующей в это время ставки рефинансирования. Пени начисляются за каждый календарный день просрочки.

Обеспечение исполнения обязательств

В качестве способов обеспечения исполнения обязательства нерезидента перед резидентом могут быть использованы:

➤ безотзывный аккредитив, покрытый за счет плательщика по аккредитиву, при условии, что исполняющим банком является уполномоченный банк либо банк за пределами территории РФ;

➤ банковская гарантия банка за пределами территории РФ, выданная в пользу резидента;

➤ договор имущественного страхования риска утраты (гибели), недостачи или повреждения имущества, причитающегося резиденту; риска гражданской ответственности нерезидента; предпринимательского риска резидента, в том числе неполучения резидентом или невозврата ему денежных средств либо невозврата или непоставки ему товаров;

➤ вексель, выданный нерезидентом в пользу резидента и авалированный банком за пределами территории РФ.

Предварительная регистрация операций

Порядок предварительной регистрации счета, открываемого в банке за пределами территории РФ, устанавливается Правительством РФ по согласованию с Банком России.

Для предварительной регистрации счета (вклада), открываемого в банке за пределами территории РФ, резидент должен представить следующие документы:

✚ заявление о предварительной регистрации;

✚ копию документа, удостоверяющего личность;

✚ свидетельство о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя;

✚ документ о государственной регистрации юридического лица;

✚ справку о присвоении кодов форм федерального государственного статистического наблюдения.

Для предварительной регистрации ввоза, пересылки в Российской Федерации, вывоза, пересылки из Российской Федерации валюты Российской Федерации или внутренних

ценных бумаг в документарной форме резидент или нерезидент должен представить кроме перечисленных выше документов заявление о предварительной регистрации, суммы ввозимых (или вывозимых), пересылаемых в Российскую Федерацию или из Российской Федерации валюты Российской Федерации или внутренних ценных бумаг.

После рассмотрения заявления выдается регистрационный документ либо мотивированный отказ в предварительной регистрации.

Отказ в предварительной регистрации допускается только в следующих случаях:

- непредставления полного комплекта документов;
- если представленные документы не отвечают требованиям законодательства РФ;
- выявления в представленных документах недостоверной информации;
- если на день обращения резидента счет уже открыт;
- если на день обращения резидента или нерезидента валюта Российской Федерации или внутренние ценные бумаги в документарной форме уже вывезены (или ввезены);
- введения запрета на открытие счета в банке за пределами территории РФ и на осуществление операций ввоза или вывоза валюты или ценных бумаг.

Репатриация

При осуществлении внешнеторговой деятельности резиденты обязаны обеспечить обязательную репатриацию (возвращение) в Российскую Федерацию:

- иностранной валюты, причитающейся по договорам (контрактам) за переданные нерезидентам товары, выполненные для них работы, оказанные услуги, переданные информацию и результаты интеллектуальной деятельности;
- денежных средств, уплаченных нерезидентам за невезенные на таможенную территорию РФ (неполученные на таможенной территории РФ) товары, невыполненные работы, неоказанные услуги, переданные информацию и результаты интеллектуальной деятельности.

Резиденты *вправе не возвращать* иностранную валюту или валюту Российской Федерации в следующих случаях:

➤ при зачислении валютной выручки на счета за пределами территории РФ в целях исполнения обязательств по кредитным договорам и договорам займа с нерезидентами;

➤ оплате заказчиками (нерезидентами) местных расходов резидентов, связанных с сооружением объектов на территориях иностранных государств;

➤ использовании иностранной валюты, получаемой от проведения выставок, спортивных, культурных и иных мероприятий за пределами территории РФ, для покрытия расходов по их проведению;

➤ проведении зачета встречных требований по обязательствам между нерезидентами и резидентами, являющимися транспортными организациями или осуществляющими рыбный промысел за пределами таможенной территории РФ.

При оформлении всех перечисленных операций важна дата зачисления (списания) денежных средств, код направления платежа, код вида операции, номер, дата и валюта договора, ожидаемые сроки репатриации валюты, реквизиты контрагента по договору, сведения о владельце счета, код страны, данные о получателе средств, данные о кредитной организации БИК и код СВИФТ.

19.5. Регулирование валютных операций коммерческих банков

Валютное регулирование – это деятельность государства, направленная на регламентирование расчетов и порядка совершения сделок с валютными ценностями. Необходимость валютного регулирования заключается в стремлении стран и банков минимизировать валютные риски. Страны с помощью валютного регулирования стремятся поставить под контроль государства валютные операции, предоставление иностранным юриди-

ческим и физическим лицам кредитов и займов, ввоз, вывоз и перевод валюты за границу и тем самым поддержать равновесие платежного баланса и устойчивости валюты.

По мере углубления кризисных явлений наблюдается тенденция расширения сферы валютного регулирования. Во многих странах установлены лимиты вывоза валюты за границу, введена специальная система разрешений на предоставление кредитов иностранным юридическим лицам и т.д. Валютное регулирование является преимущественно нормативным, т.е. осуществляется главным образом путем заключения международных валютных соглашений и издания нормативных актов. Большая часть стран обязывает экспортеров своей страны сдавать вырученные ими суммы в иностранной валюте или депонировать ее в определенных банках. Валютное законодательство многих западноевропейских государств устанавливает регламентацию национальных валютных рынков. Банки этих государств обязаны испрашивать специальные разрешения на предоставление иностранным заемщикам долго- или среднесрочных валютных средств в национальных валютах. Во многих странах валютное законодательство периодически предусматривает установление режима валютных счетов, лимиты вывоза валюты.

Валютные ограничения – это законодательное или административное запрещение, лимитирование и регламентация операций резидентов и нерезидентов с валютой и другими валютными ценностями. Валютные ограничения – одна из форм валютной политики. Они закрепляются валютным законодательством страны, являются объектом межгосударственного регулирования, главным образом через Международный валютный фонд.

В нашей стране новое валютное законодательство находится в стадии становления.

Основой валютного законодательства РФ является Закон о валютном регулировании и валютном контроле. В нем определены принципы осуществления валютных операций в Российской Федерации, права и обязанности юридических и

физических лиц в соотношении владения, пользования и распоряжения валютными ценностями, ответственность за нарушение валютного законодательства.

Однако Закон о валютном регулировании и валютном контроле определяет лишь основные положения регламентирования валютной сферы. В связи с этим большое значение имеют нормативные акты в области валютного регулирования, разрабатываемые Банком России.

Органами валютного регулирования в Российской Федерации являются Правительство РФ и Банк России.

Согласно действующему на территории РФ законодательству все валютные операции должны осуществляться только через Банк России или уполномоченные банки – банки и иные кредитные учреждения, получившие лицензии Банка России на проведение валютных операций. Операции по купле-продаже валюты, осуществляемые российскими организациями не через названные банки, считаются *противозаконными*. Все резиденты, независимо от формы собственности, обязаны зачислять полученную в результате внешнеэкономической деятельности иностранную валюту на счета уполномоченных банков.

Основным органом валютного контроля в Российской Федерации является Банк России, который:

- ❖ определяет сферу и порядок обращения в Российской Федерации иностранной валюты и ценных бумаг в иностранной валюте;

- ❖ издает нормативные акты, обязательные к исполнению резидентами и нерезидентами;

- ❖ проводит все виды валютных операций;

- ❖ устанавливает правила проведения резидентами и нерезидентами в Российской Федерации операций с иностранной валютой и ценными бумагами в иностранной валюте, а также правила проведения нерезидентами в Российской Федерации операций с валютой Российской Федерации;

- ❖ устанавливает общие правила выдачи лицензий банкам и иным кредитным учреждениям на осуществление валютных операций и выдает такие лицензии;

❖ устанавливает единые формы учета, отчетности, документации и статистики валютных операций, в том числе уполномоченным банкам, а также порядок и сроки их предоставления;

❖ выполняет другие функции.

В последнее время произошло существенное ужесточение валютного контроля за открытой валютной позицией.

Валютная позиция возникает на дату заключения сделки на покупку или продажу иностранной валюты и иных валютных ценностей, а также на дату начисления процентных доходов (расходов) и зачисления на счет (списания со счета) иных доходов (расходов) в иностранной валюте. Эти даты определяют также дату отражения в отчетности соответствующих изменений величины открытой валютной позиции.

Уполномоченный банк приобретает право на открытие валютной позиции с даты получения им от Банка России лицензии на проведение операций в иностранной валюте и теряет такое право с даты ее отзыва Банком России.

Контроль за открытыми валютными позициями уполномоченных банков Российской Федерации осуществляется в рамках надзора за деятельностью кредитных организаций. В случае грубых нарушений Банк России принимает меры вплоть до отзыва лицензии на право совершать операции с иностранной валютой.

Однако банк ведет не только открытую валютную позицию по покупке-продаже валюты, но и **общую валютную позицию по счетам НОСТРО**. Как правило, платежи ставятся на позицию за день или за два дня до их исполнения, что дает возможность заведомо иметь представление о состоянии расчетов на конкретную дату по конкретному корреспондентскому счету НОСТРО. Если суммы платежей превышают суммы поступлений, то оформляется переброска средств с одного счета на другой. Ежедневно банк проверяет соответствие платежей, поставленных на позицию, с суммой платежей, прошедших по выписке со счета НОСТРО, которую банк получает от своего иностранного партнера. Таким образом, ведение позиции на каждый конкретный день начина-

ется с анализа остатка на счете НОСТРО у иностранного банка за предыдущий день. Подобный контроль необходим во избежание возникновения дебетового сальдо и выплаты процентов за овердрафт.

Усилился контроль за экспортно-импортными операциями по линии взаимодействия с органами таможенного контроля по составлению паспорта сделки в рамках выполнения надзорной функции уполномоченными банками.

Учет экспортно-импортных операций и контроль за их проведением осуществляет уполномоченный банк (банк паспорта сделки), в котором по контракту резидентом оформлен или переоформлен паспорт сделки.

Порядок представления резидентом подтверждающих документов и информации в банк

Вместо паспорта сделки теперь составляется ведомость банковского контроля по контракту. Это документ валютного контроля, содержащий сведения из контракта между резидентом и нерезидентом, необходимые для проверки.

В документе указываются сведения о резиденте (нерезиденте), реквизиты сделки, общие сведения о контракте (дата, валюта, сумма, дата завершения обязательств по контракту, Сведения о постановке на учет, переводе и снятии с учета контракта, Сведения о внесении изменений, номер контракта, особые условия контракта, условия и периодичность платежей, регистрационный номер, дата внесения записи в государственный реестр, сведения о платежах (сумма, срок, ожидаемая дата репатриации), сведения о подтверждающих документах, Сведения об исполнении резидентом требований статьи 19 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле», документы, подтверждающие факт ввоза товаров на таможенную территорию РФ или вывоза товаров с таможенной территории РФ, а также выполнения работ, оказания услуг, передачи информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них. Подтверждающие документы представляются резид-

дентом в банк одновременно с двумя экземплярами справки о подтверждающих документах в определенные сроки.

К документам прилагаются копии:

а) банковских выписок, подтверждающих осуществление указанных валютных операций по контракту;

б) заявления о резервировании.

Банк проверяет соответствие информации, указанной резидентом в справке о подтверждающих документах и в справке о расчетах через счета за рубежом, сведениям, содержащимся в подтверждающих документах или в копиях банковских выписок, а также соблюдение резидентом порядка оформления справок.

Банк в день подписания (оформления или переоформления) им контракта открывает и ведет в электронном виде специальную контрольную ведомость отдельно по каждому виду валютной операции, например по переводу или по валютному кредиту.

Открытие и ведение транзитного валютного счета

Уполномоченные банки открывают резидентам (юридическим лицам и физическим лицам – индивидуальным предпринимателям) на основании договора банковского счета текущий валютный счет и в связи с этим одновременно транзитный валютный счет.

На транзитный валютный счет уполномоченным банком зачисляются в полном объеме все суммы иностранной валюты в пользу резидента, поступающие:

- с одного текущего валютного счета на другой текущий валютный счет резидента;

- от уполномоченного банка, в котором открыт текущий валютный счет резидента, по заключенным между ними договорам;

- с текущего валютного счета одного резидента на текущий валютный счет другого резидента, открытых в одном уполномоченном банке.

С транзитного валютного счета денежные средства списываются:

а) для продажи иностранной валюты, включая обязательную продажу части валютной выручки;

б) оплаты расходов и иных платежей;

в) зачисления на текущий валютный счет резидента в этом уполномоченном банке поступлений иностранной валюты:

– не подлежащей обязательной продаже,

– части валютной выручки, превышающей размер обязательной продажи,

– валютной выручки в сумме ранее оплаченных с текущего валютного счета резидента расходов и иных платежей.

Порядок продажи валютной выручки на внутреннем валютном рынке Российской Федерации

Уполномоченный банк не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления (зачисления) иностранной валюты на транзитный валютный счет резидента, направляет ему уведомление о продаже валютной выручки.

Резидент дает уполномоченному банку распоряжение согласно договору:

- об осуществлении продажи валютной выручки;

- о перечислении суммы в валюте Российской Федерации, полученной от продажи валютной выручки, на свой банковский счет в рублях;

- о перечислении суммы иностранной валюты, оставшейся после продажи, на свой текущий валютный счет или специальный банковский счет в иностранной валюте.

По получении от резидента документов уполномоченный банк на основе информации о сумме поступившей (зачисленной) на транзитный валютный счет резидента иностранной валюты проверяет правильность указания (расчета) суммы валютной выручки, подлежащей продаже в соответствии с распоряжением.

Уполномоченный банк депонирует указанную в распоряжении сумму иностранной валюты, подлежащую продаже на отдельный лицевой счет «Средства в иностранной валюте для продажи на внутреннем валютном рынке Российской Федерации».

Федерации». В течение двух рабочих дней уполномоченный банк обязан продать иностранную валюту. Одновременно с депонированием иностранной валюты уполномоченный банк списывает с транзитного валютного счета резидента оставшуюся часть иностранной валюты и перечисляет ее на текущий валютный счет (транзитный валютный счет) резидента.

19.6. Менеджмент валютных операций

При осуществлении риск-менеджмента по валютным операциям особое значение имеют:

- 1) грамотное построение политики кредитной организации в области валютных операций;
- 2) создание полной и подробной методологической базы по валютным операциям;
- 3) эффективное распределение должностных обязанностей и организации связей между структурными подразделениями, осуществляющими валютные операции;
- 4) организация управления валютными рисками.

Основными направлениями менеджмента в рамках отдельных валютных операций являются управление:

- валютными рисками, операционными и другими сопутствующими рисками при осуществлении валютных операций;
- открытием и ведением валютных счетов клиентуры;
- неторговыми операциями коммерческого банка;
- ввозом и вывозом иностранной валюты;
- установлением корреспондентских отношений с иностранными банками;
- конверсионными операциями;
- операциями по международным расчетам, связанными с экспортом и импортом товаров и услуг;
- операциями по привлечению и размещению банком валютных средств;

- операциями с ценными бумагами, номинированными в иностранной валюте;
- операциями резервирования;
- обеспечением исполнения обязательств;
- предварительной регистрацией операций;
- возвратом (репатриацией) валюты.

К управлению валютными рисками относятся такие направления менеджмента банка, как управление: открытой валютной позицией, рисками хеджирования, трансляционными рисками, рисками конвертирования, конверсионными рисками, коммерческими рисками, технологическими рисками, риском изменения обменного валютного курса, риском перевода, риском сделки, операциями по резервированию.

При *открытии и ведении валютных счетов клиентуры* банки управляют видами, структурой, сроками счетов, условиями их открытия, порядком регистрации и ведения счетов, контролем за возможными операциями и минимальными остатками по счетам, их влиянием на открытую валютную позицию, правилами резервирования средств для проведения операций по счетам.

При *осуществлении неторговых операций* управление включает в себя организацию порядка купли-продажи иностранной валюты и чеков и контроля соблюдением правил резервирования средств; организацию контроля за порядком выпуска и обслуживания корпоративных и индивидуальных банковских карт, а также анализ эффективности этих операций для банка.

Ввоз и вывоз иностранной валюты управляется контролем за законностью вывозимой и ввозимой наличности, а также количеством и правильностью выдаваемых банком справок на вывоз наличной валюты сверх 3000 тыс. дол. США.

Менеджмент установления корреспондентских отношений с иностранными банками состоит в расчете эффективности функционирования счетов ЛОРО и НОСТРО, расчете необходимости их открытия, контроле за правильным оформлением договоров о корреспондентских отношениях и платы

за операции, своевременной сверке счетов и выяснении всех расхождений в расчетах, правильности закрытия корреспондентских счетов.

К *управлению конверсионными операциями* относятся управление срочными сделками: СПОТ, форвард, арбитраж, контроль за их своевременностью, влиянием на открытую позицию и риски банка.

При *операциях по международным расчетам* банки управляют правильным применением международных форм расчетов (документарным инкассо и документарными аккредитивами, переводами) и гарантийных операций, а также оформлением и проверкой контрактов по сделкам.

Управление операциями по привлечению и размещению валютных средств, а также *операциями с ценными бумагами, номинированными в иностранной валюте*, совершается по общим направлениям менеджмента, принятым для аналогичных операций в рублях. Исключением является необходимость управления влиянием этих операций на открытую валютную позицию, переоценкой этих операций, связанных с движением валютных курсов, а также переоценкой резервов на возможные потери по этим операциям.

Операции по резервированию управляются соблюдением норм резервирования для отдельных видов валютных операций Банка России, а также сроками возврата резервирования и сроками операции, на которую были перечислены средства.

Менеджмент обеспечения обязательств предусматривает контроль за выбором наиболее эффективного обеспечения, юридически грамотно оформленного с соблюдением требований валютного законодательства стран-участников операции.

Предварительная регистрация валютных операций предполагает управление соблюдением порядка оформления документов на предварительную регистрацию и сроков их оформления, обоснованности получения разрешения на регистрацию или отказа.

Менеджмент возврата валюты предполагает контроль за своевременным и полным возвратом иностранной валюты

в предусмотренных законом случаях, а также проверку обоснованности всех случаев ее невозврата, правильность расчета ожидаемой даты репатриации валюты.

Особенно важным является контроль менеджмента уполномоченных банков за правильностью составления отчетности, представляемой в банк России по валютным операциям и ее анализ с целью предупреждения возможных нарушений валютного законодательства кредитной организацией. К формам отчетности относятся:

1) Сведения о трансграничных переводах физических лиц (код формы по ОКУД 0409407);

2) Сведения об активах и пассивах уполномоченного банка по видам валют и странам (код формы по ОКУД 0409410);

3) Отчет по операциям ввоза и вывоза валюты Российской Федерации (код формы по ОКУД 0409608);

4) Отчет о валютных операциях, осуществление которых предусматривает постановку на учет контракта (кредитного договора) в уполномоченном банке (код формы по ОКУД 0409665);

5) Отчет об открытых валютных позициях (код формы по ОКУД 0409634);

6) Отчет об операциях с наличной иностранной валютой и чеками в иностранной валюте (код формы по ОКУД 0409601);

7) Сведения о расчетах резидентов с нерезидентами по операциям с производными финансовыми инструментами и прочим срочным сделкам (код формы по ОКУД 0409406);

8) Сведения об операциях с ценными бумагами, долями, недвижимым имуществом, паями и вкладами в имущество, совершенных между резидентами и нерезидентами, а также об операциях между резидентами с иностранными ценными бумагами, недвижимым имуществом за рубежом, долями, паями и вкладами в имущество иностранных компаний (код формы по ОКУД 0409405); Сведения о расчетах между резидентами и нерезидентами за выполнение работ, оказание услуг, передачу информации, результатов интеллектуальной

деятельности, операции неторгового характера и за товары, не пересекающие границу Российской Федерации (код формы по ОКУД 0409402);

9) Отчет уполномоченного банка об иностранных операциях (код формы по ОКУД 0409401);

10) Отчет о валютных операциях, осуществляемых по счетам клиентов в уполномоченных банках (код формы по ОКУД 0409664).

Контрольные вопросы

1. Что такое валютная операция?
2. Какие валютные операции могут осуществлять резиденты?
3. Каковы критерии классификации валютных операций?
4. Какие виды валютных операций вам известны?
5. Чем характеризуются формы международных расчетов? В чем состоят их преимущества и недостатки?
6. Какие виды валютных лицензий вы знаете?
7. Какие операции соответствуют лицензии без права осуществления вкладных операций?
8. Какие требования предъявляет Банк России к работникам, ведущим корреспондентские счета в иностранной валюте?
9. В чем заключается сущность операций, связанных с движением капитала?
10. Чем характеризуются текущие валютные операции?
11. Что такое уполномоченный банк?
12. Какие счета открываются резидентам, ведущим валютные операции?
13. Какие валютные операции относятся к неторговым?
14. Какую сумму наличной иностранной валюты можно единовременно вывезти из Российской Федерации?
15. Какая часть валютной выручки подлежит обязательной продаже?

16. Что является обеспечением исполнения обязательств нерезидента перед резидентом?

17. Что такое репатриация?

18. Что понимают под валютным регулированием?

19. В чем состоят основные принципы валютного регулирования?

20. Каковы основные тенденции развития валютного регулирования?

Задание для самостоятельного решения

Исходные данные

Банк в Москве установил следующий курс валют: 1 дол. США – 32 руб.; 1 евро – 46 руб.

Курс Банка России на операционный день составляет 30 и 43 руб., соответственно.

В течение операционного дня банком выполнены следующие валютные операции:

- покупка 10 000 дол. и 150 000 евро на валютной бирже по курсу 30 и 45 руб., соответственно, среднедневная цена на бирже по сделкам по покупке 25 и 50 руб., соответственно;

- продажа 9000 дол. и 160 000 евро на валютной бирже по курсу 35 и 40 руб. соответственно, среднедневная цена на бирже по сделкам по продаже 32 и 46 руб., соответственно;

- покупка 10 000 дол. и 200 000 евро у населения;

- продажа 150 000 дол. и 100 000 евро населению;

- предоставлен валютный кредит резиденту в сумме 1 000 000 дол. на девять месяцев под 15% годовых;

- получен валютный кредит от банка нерезидента на сумму 900 000 евро под 10% годовых сроком шесть месяцев;

- погашен ранее выданный кредит юридическому лицу-нерезиденту на сумму 120 000 евро под 12% годовых;

- погашен овернайт, предоставленный иностранному банку на сумму 90 000 дол. под 12% годовых;

- предоставлен овердрафт банку-резиденту, номинированный в евро, на сумму 500 000 евро под 15% годовых;

- выдан валютный кредит физическому лицу в сумме 5000 дол. на три месяца под 16% годовых;
- предоставлен валютный кредит на покупку оборудования клиенту банка на 30 000 евро на три месяца под 15% годовых;
- приобретен опцион на покупку 100 000 дол. по цене 30,660 руб. за 1 дол. с выплатой премии 40 руб. за 1 дол.;
- приобретен опцион на продажу 100 000 евро с ценой поставки 35 руб. за 1 евро и уплатой премии 20 руб. за 1 евро;
- привлечен валютный депозит от нерезидента на сумму 100 000 евро на три месяца по ставке 45% годовых;
- поступила валютная выручка на счет клиента банка резидента в сумме 100 000 евро;
- оплачена дебиторская задолженность клиента банка зарубежному партнеру в сумме 10 000 дол.;
- открыт покрытый документарный аккредитив на оплату поставленной импортной продукции клиенту банка в размере 100 000 дол. на 15 дней;
- выдано по денежному чеку физическому лицу-нерезиденту 3000 дол. с его текущего счета;
- перечислено 120 000 евро в счет вклада в уставный капитал зарубежного банка;
- продан филиал банка иностранному банку-партнеру за 1 000 000 дол.;
- куплена иностранная лизинговая компания в третьей стране за 10 000 евро.

Задание

1. Определите правомерность каждой валютной операций.
2. Выберите валютные операции, связанные с движением капитала.
3. Перечислите валютные операции, которые относятся к неторговым.
4. Назовите валютные операции, которые влияют на валютную позицию банка.

5. Определите, открытая или закрытая позиция образовалась у банка на конец дня.

6. Рассчитайте доходы и расходы банка по операциям покупки и продажи валюты: а) на бирже; б) физическим лицам.

7. Перечислите необходимые документы для оформления перечисленных операций.

8. Какая отчетность будет составлена в банке на основании перечисленных операций?

ГЛАВА 20. КАССОВЫЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

20.1. Организация кассовых операций в коммерческом банке

Кассовые операции играют большую роль в деятельности коммерческого банка, позволяя обслуживать клиентов и удовлетворять их потребности в наличных денежных средствах, рублях и иностранной валюте.

Общий порядок ведения кассовых операций кредитными организациями регламентируется Банком России, осуществляющим эмиссию и регулирование денежного обращения. Основным документом по организации кассовой работы – Положение Банка России «Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации».²⁹

Кассовые операции в кредитной организации к которым относится: прием, выдача, размен, обмен, обработка, пересчет, сортировка, формирование и упаковка наличных денег, могут осуществляться в операционное, послеоперационное время, а также в выходные и нерабочие праздничные дни.

Для совершения кассовых операций кредитная организация самостоятельно определяет количество, расположение и планировочное решение помещений.

²⁹ Утверждено Банком России 29.01.2018 N 630-П {КонсультантПлюс}.

При этом они должны располагаться таким образом, чтобы исключить возможность нахождения в них посторонних лиц, включая работников кредитной организации, не связанных с осуществлением операций с наличными деньгами, а также визуального наблюдения указанными лицами за транспортировкой наличных денег между помещениями для совершения операций с ценностями.

Техническая укрепленность помещений для совершения операций с ценностями должна обеспечивать защиту жизни работников кредитной организации и сохранность ценностей.

Условия сохранности наличных денег, контроль за полным и своевременным оприходованием поступивших в кредитную организацию наличных денег, а также организацию работы по осуществлению кассовых операций и инкассации наличных денег обязан обеспечить руководитель кредитной организации.

Должностные лица, ответственные за сохранность ценностей, кассовые работники, осуществляющие операции с наличными деньгами, снабжаются металлическими шкафами, сейфами, тележками закрытого типа, столами, имеющими индивидуальные секреты замков, или другими устройствами, предназначенными для хранения наличных денег в течение рабочего дня, именными и другими штампами, печатями, пломбами, устройствами для опломбирования, клише.

В целях обеспечения своевременного обслуживания клиентов при совершении кассовых операций и эффективной работы с наличными денежными средствами банки рассчитывают и направляют в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации, письменное сообщение о суммах минимального остатка хранения наличных денег.

При определении суммы минимального остатка хранения наличных денег кредитная организация учитывает особенности организации кассовой работы, объемы среднедневных оборотов наличных денег, проходящих через кассы

кредитной организации, в том числе по операциям с применением программно-технических средств. Сумма фактического остатка наличных денег на конец рабочего дня не должна быть меньше суммы минимального остатка хранения наличных денег.

Проведение кассовых операций, перевозку и инкассацию наличных денег кредитные организации осуществляют на основании договоров, заключаемых в соответствии с законодательством РФ. Инкассированные денежные средства, в том числе сданные клиентами через автоматические сейфы, банки зачисляют на банковские счета клиентов, открытые в этих или иных кредитных организациях.

Обслуживание кредитных организаций по операциям с денежной наличностью производят РКЦ Банка России.

20.2. Порядок приема и выдачи наличных денежных средств в кассе банка

Приходные и расходные операции с наличными деньгами ведут кассовые работники кредитной организации, которые обязаны строго соблюдать порядок ведения кассовых операций, предусматривающий совершение кассовых операций только на основании оформленного в установленном порядке бухгалтерским работником приходного и расходного кассового документов, причем в обязанности такого работника входит и проверка законности оформления кассовых операций.

Наличные деньги принимаются кассовым работником таким образом, чтобы клиент мог наблюдать за действиями указанного работника.

При осуществлении кассовых операций кассовым работникам запрещается выполнять поручения клиентов по осуществлению операций с наличными деньгами по банковским счетам, счетам по вкладам (депозитам), минуя бухгалтерских работников, если нет компьютерного оборудования, в котором установлена система контроля, исключающая единоличный доступ кассового работника к осуществлению операций

по банковскому счету, счету по вкладу (депозиту) клиента без распоряжения клиента.

При выполнении кассовых операций банк должен идентифицировать клиентов в соответствии с требованиями Закона о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, а также провести контроль уровня радиоактивного излучения денежных знаков.

При проведении кассовых операций кассовые работники не должны убирать из поля зрения клиента принимаемые от него, выдаваемые ему наличные деньги, документы до окончания операции и выдачи клиенту подписанного кассовым работником экземпляра приходного, расходного кассового документов с проставленным оттиском штампа кассы.

Порядок получения наличных денег от клиентов

Наличные денежные средства принимаются от коммерческой организации по объявлению на взнос наличными, наряду с которым клиент представляет реестр проведенных операций. Все поступившие от организаций наличные денежные средства зачисляются на их банковские счета, открытые в этой или иной кредитной организации. От физических лиц наличные денежные средства принимают на основании приходного ордера.

Прием наличных денег от физических лиц для зачисления на банковские счета, счета по вкладам (депозитам), для проведения переводов без открытия банковского счета, для уплаты коммунальных, налоговых и других платежей осуществляется по приходным кассовым ордерам.

В течение рабочего дня наличные деньги, принятые в кассу, могут передаваться кассовым работником заведующему кассой с проставлением подписи заведующим кассой в *книге учета принятых и выданных ценностей*. По завершении рабочего дня денежная наличность вместе с приходными ордерами передается заведующему кассой.

Организации могут сдавать наличные деньги в сумках, опломбированных так, чтобы их вскрытие было невозможно без видимых следов нарушения целостности сумки и пломбы

При этом к сумке с наличными деньгами составляется пре-проводительная ведомость и вкладывается реестр проведенных операций.

Бухгалтерский работник проверяет соответствие записей в накладной к сумке и явочной карточке, а при приеме от организаций – соответствие записей в накладной и квитанции к сумке, и регистрирует их в журнале.

При приеме сумок с наличными деньгами от инкассаторских работников кассовый, контролирующий работник вместе с одним или несколькими инкассаторскими работниками подписывают два экземпляра журнала. Инкассаторским работникам передается второй экземпляр журнала.

Порядок выдачи наличных денег клиентам

Сумму наличных денег, необходимую для осуществления расходных и разменных операций в операционное время, кассир получает у заведующего кассой под подпись в книге учета принятых и выданных ценностей.

Выдача наличных денег *организации* осуществляется по денежному чеку, оформленному этой организацией, с ее банковского счета, в пределах остатка наличных денег на банковском счете.

Выдача наличных денег *физическому лицу* осуществляется по расходному кассовому ордеру.

Клиент должен в присутствии кассира, выдавшего наличность, принять банкноты.

Для полистного пересчета клиенту предоставляется индивидуальная кабина или помещение для пересчета наличных денег. Доставка клиентом наличных денег в указанное помещение и их пересчет осуществляются в присутствии контролирующего работника.

Контроль расходных кассовых операций должен исключить возможность оплаты неправильно оформленных документов, внесения исправлений и дописок в расходные кассовые документы, а также заполнения данных документов с помарками и подчистками.

Осуществление операций, при которых клиент, не внося наличные деньги, предъявляет одновременно расходный и приходный кассовые документы, не допускается.

Завершение рабочего дня кассовым работником

Закончив операции с наличными деньгами, кассир сверяет имеющиеся у него наличные деньги с суммами, подсчитанными по кассовым документам, и на основании приходных, расходных кассовых документов составляет отчетную справку. Суммы по приходу и расходу, указанные в отчетной справке, сверяются кассиром с соответствующими записями в кассовых журналах по приходу и расходу и заверяются подписями бухгалтерских работников.

По окончании сверки кассовый работник сдает имеющиеся у него наличные деньги вместе с документами заведующему кассой с проставлением подписи заведующим кассой в книге учета принятых и выданных ценностей.

20.3. Организация работы с наличными деньгами при использовании программно-технических средств

Для работы с наличными деньгами кредитные организации могут использовать *программно-технические средства* – автоматические устройства для приема и выдачи наличных денег клиентам с использованием персонального компьютера, установленного на рабочем месте кассового работника.

В банках используют следующие программно-технические средства:

- кассовый терминал – автоматическое устройство для приема и выдачи наличных денег клиентам с использованием персонального компьютера, установленного на рабочем месте кассового работника;
- автоматический сейф – устройство, функционирующее в автоматическом режиме и предназначенное для приема наличных денег от клиентов;
- банкоматы, кассовые терминалы и другие программно-технические средства.

Отличие автоматического сейфа от банкомата состоит в том, что в банкомате зачисление суммы вложенных в него денежных средств на соответствующие счета происходит, как правило, непосредственно после вложения денег, а денежная наличность, вложенная в автоматический сейф, проводится по счетам бухгалтерского учета только после ее пересчета. Кроме того, автоматический сейф предполагает наличие у вносителя банковского счета, а банкоматы, осуществляющие прием наличности, помимо пополнения счетов могут осуществлять также прием платежей и обмен валюты.

Вместе с тем автоматический сейф предназначен для приема денежной наличности от клиентов и предусматривается возможность вложения в автоматический сейф сумок с денежной наличностью кассовым работником внутреннего структурного подразделения кредитной организации.

Программно-технические средства, конструкция которых предусматривает полистное вложение наличных денег клиентом, должны быть оснащены детекторами для проверки подлинности банкнот Банка России.

Операции по загрузке, изъятию наличных денег из *банкомата*, а также изъятию наличных денег из автоматического сейфа осуществляются инкассаторскими, кассовыми работниками в количестве не менее двух человек, на одного из которых распорядительным документом кредитной организации возлагаются функции контролирующего работника.

Операции по загрузке, изъятию наличных денег из кассового терминала выполняются кассовым работником, осуществляющим обслуживание клиентов с применением этого кассового терминала.

Информация о суммах наличных денег, фактически изъятых из программно-технического средства и вложенных в программно-техническое средство, распечатывается на бумажном носителе при изъятии и загрузке в программно-техническое средство наличных денег.

При использовании в работе с наличными деньгами *банкоматов и кассовых терминалов* их загрузка наличными деньгами осуществляется инкассаторами, кассовыми работ-

никами по мере необходимости. Сумки с наличными деньгами для загрузки в банкомат предварительно подготавливают. Перед загрузкой банкомата инкассаторские, кассовые работники выводят из банкомата распечатку о сумме наличных денег, находящихся в банкомате на момент вскрытия, проставляют на распечатке банкомата подписи и изымают сумки из банкомата, после чего загружают сумки с наличными деньгами в банкомат, выводят из банкомата распечатку, подтверждающую операцию вложения наличных денег, и проставляют на ней подписи.

Клиенты могут сдавать наличные деньги через *автоматические сейфы* кредитной организации для зачисления сумм указанных наличных денег на банковские счета, счета по вкладам (депозитам). Для осуществления указанных операций клиентам выдаются порошковые сумки, на которых клиент указывает ее номер и предусмотренные договором банковского счета идентифицирующие клиента данные. На наличные деньги, сдаваемые через автоматический сейф, клиентом составляется препроводительная ведомость к сумке. В случае сдачи наличных денег через автоматический сейф коммерческой организацией в сумку с наличными деньгами также вкладывается реестр проведенных операций.

При вложении сумки с наличными деньгами в автоматический сейф клиент вводит номер сумки, персональный код, пароль или другие идентифицирующие его данные, предусмотренные договором банковского счета, счета по вкладу (депозиту) или другим договором. После вложения сумки с наличными деньгами клиент выводит распечатку автоматического сейфа, подтверждающую осуществление операции по приему сумки с наличными деньгами, в которой содержится информация о клиенте, дате и времени вложения сумки с наличными деньгами в автоматический сейф.

Инкассаторские, кассовые работники перед изъятием сумок с наличными деньгами из автоматического сейфа выводят распечатку автоматического сейфа, в которой указаны предусмотренные договором банковского счета, счета по вкладу (депозиту) или другим договором идентифицирую-

щие клиентов данные и номера сумок с наличными деньгами, или данные, позволяющие идентифицировать принадлежность сумки кредитной организации, внутреннему структурному подразделению, и изымают из автоматического сейфа сумки с наличными деньгами.

После изъятия сумок с наличными деньгами из автоматических сейфов инкассаторские, кассовые работники сверяют данные распечатки автоматического сейфа с реквизитами, нанесенными на сумки с наличными деньгами, изъятые из автоматического сейфа, а также их общее количество, подписывают распечатку автоматического сейфа и составляют *справку* о сумках, вложенных в автоматический сейф клиентами.

20.4. Хранение и ревизия наличных денег в кредитной организации

Наличные деньги кредитной организации хранятся в хранилищах ценностей. У банка может быть несколько хранилищ ценностей. Дверь хранилища ценностей закрывается на два разных ключа и опечатывается штампами (опломбировывается пломбами) должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей, в присутствии представителя охраны (службы безопасности).

В течение рабочего дня хранилища ценностей открываются и закрываются должностными лицами, ответственными за сохранность ценностей.

Сумму остатка наличных денег, находящихся в хранилище ценностей, по окончании проведения операций с наличными деньгами заведующий кассой отражает в *книге хранилища ценностей*. Не позднее утра следующего рабочего дня главный бухгалтер или его заместитель сверяет ее с данными бухгалтерского учета.

Перед закрытием хранилища ценностей должностные лица, ответственные за сохранность ценностей, осуществляют сверку фактического наличия наличных денег, находя-

щихся в хранилище ценностей, с данными, отраженными в книге хранилища ценностей, и заверяют сумму остатка наличных денег своими подписями.

Кредитная организация и её структурные подразделения, имеющие кассы, должны проводить ревизии наличных денег не реже одного раза в год; при смене должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей, кассового работника; по требованию руководителя рабочей группы, заместителя руководителя рабочей группы и (или) члена рабочей группы, осуществляющих проверку кредитной организации, в том числе внезапные ревизии наличных денег.

Обязательные внеплановые ревизии проводятся, если ответственное лицо увольняется, переходит на другую позицию в банке или же принято решение, что оно больше не будет отвечать за сохранность ценностей. Кроме того, ревизия необходима и при временной смене ответственных лиц в связи с отпуском, командировкой или болезнью, если должностные лица, ответственные за сохранность ценностей, работают в режиме обычной рабочей недели (не посменно).

Кроме того, плановые ревизии разумны в том случае, если принят посменный режим работы кассы. При больших объемах хранения денежной наличности в кассе передача наличности от смены к смене физически не может производиться полностью по листным и поштучным пересчетом, поскольку временные затраты на это могут составить до нескольких часов. В таких случаях передача денег производится по надписям на верхних накладках пачек банкнот, ярлыкам к мешкам с монетой, к упаковкам с ценностями и выборочно по листным, поштучным пересчетом. Поэтому необходимы и периодические плановые и внезапные ревизии, которые позволяют контролировать сохранность денежных средств и работу сотрудников кассы.

Иные внеплановые ревизии организуются по решению руководителя кредитной организации, а также в рамках внутреннего контроля за работой кассы, ревизии в присутствии внутренних и внешних аудиторов, сотрудников инспекционных подразделений Банка России, в случае приостанов-

ления полномочий исполнительных органов кредитной организации и введения временной администрации и др.

Проведение ревизии направлено на обеспечение невозможности сокрытия ответственными лицами недостатков ценностей. Все ценности с момента начала ревизии берутся под контроль руководителем ревизионной комиссии. Однако при организации ревизий необходимо учитывать соблюдение интересов клиентов кредитной организации, поэтому проведение ревизии не должно нарушать нормального процесса кассового обслуживания клиентов.

Эффективность проведения ревизии обеспечивается уровнем ее организации, предусматривающей документирование всех основных этапов проведения ревизии:

- ❖ утверждение распорядительным документом даты, времени проведения ревизии, состава ревизионной комиссии, лиц, ответственных за сохранность ценностей, размер контрольного пересчета;

- ❖ подготовка учетных регистров;

- ❖ сверка результатов пересчета с данными учетных регистров;

- ❖ оформление акта проведенной ревизии;

- ❖ при необходимости, расследование случаев выявления недостатков (излишков) и оформление результатов этого расследования;

- ❖ рассмотрение результатов проведенной ревизии руководителем кредитной организации;

- ❖ проведение мероприятий по устранению выявленных недостатков.

Контрольные вопросы

1. Что понимается под кассовыми операциями банка?
2. Какие требования необходимо учесть при организации кассовых операций?
3. На основании каких кассовых документов производятся прием и выдача наличных денежных средств в кассе банка?

4. Каков порядок приема наличных денежных средств в кассе банка?

5. Каков порядок выдачи наличных денежных средств в кассе банка?

6. Что такое программно-технические средства? Какую роль они играют при проведении операций с денежной наличностью?

7. Как организуется хранение наличных денежных средств и ценностей в кредитной организации?

8. Когда и какие ревизии проводят в кредитной организации?

ГЛАВА 21. ФИНАНСОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СОВРЕМЕННОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

21.1. Преимущества и особенности новых финансовых технологий

Совершенствование деятельности банков в современных условиях требует качественного изменения взаимоотношений с клиентами, расширения набора предоставляемых банковских продуктов и услуг, повышения их конкурентоспособности. Конкуренция между игроками рынка и ожидания клиентов на сегодняшний день настолько высоки, что необходима трансформация традиционной модели банкинга на базе широкого применения современных информационных технологий (ИТ-технологий).

Цифровизация стала стратегическим приоритетом для банковской индустрии в мире. По данным Gartner, банки потратят на информационные технологии в 2018 году 519 млрд долларов.

Новые технологии позволяют автоматизировать как отдельные участки в работе, так и целые процессы, существенно экономя на трудовых ресурсах и всех связанных с ними расходах, позволяют банкам дифференцированно работать с клиентами в зависимости от их индивидуальных предпочтений, сделать доступной банковскую услугу в любое время и в любом месте, усовершенствовать обслуживание,

повысить качество предлагаемых банковских услуг и, как следствие, усилить конкуренцию в банковской сфере.

Драйвером изменений являются, в первую очередь, финансовые инновации, современные финансовые технологии (финтех). В связи с тем, что само понятие финтех является относительно новым, общепринятого его определения пока не существует. Можно считать, что финтех – это симбиоз финансовых инструментов, новых цифровых технологий, различных финансовых и информационно-коммуникационных институтов, цифровой инфраструктуры и методов регулирования.

О перспективах и возможностях применения информационных технологий в банковской сфере говорили давно, однако в последние годы произошли кардинальные изменения: появились необходимые и достаточные условия для прорывных решений. Изменения связаны со следующими обстоятельствами:

1. Среди населения произошло широкое распространение мощных цифровых устройств (особенно смартфонов). Это дает бизнесу новый способ предложения продуктов и сервисов потребителям, обеспечивая повсеместный выход в интернет, новые подходы к идентификации клиентов и аутентификации. Примечательно, что по количеству пользователей интернета Россия занимает первое место в Европе и шестое – в мире, а смартфоны есть у 60% населения.

2. Появление «облачных» вычислений позволяет получить доступ к технологиям, которые требуют огромных расходов и ранее были доступны только крупнейшим корпорациям, небольшим компаниям через аренду ресурсов и оплату по мере использования.

3. У финтеха появились заинтересованные инвесторы, которые оценили потенциальную возможность получения высоких доходов на этом рынке (в отличие от традиционных рынков).

Новый технологический способ производства банковских продуктов, удовлетворяющий потребности клиентов

с помощью современных ИТ- технологий, по сравнению с традиционным обладает следующими преимуществами:

- удобство для клиентов;
- привлечение большего числа потребителей на рынке через различные сети телекоммуникаций;
- возможность круглосуточного предоставления услуг;
- возможность быстрой диверсификации предоставляемых услуг в условиях изменяющейся рыночной среды;
- возможность в режиме реального времени выбрать оптимальный вид услуги из предполагаемого спектра банковских продуктов.

Наряду с традиционными признаками банковских услуг (непостоянство качества услуг, договорный характер банковского обслуживания, связь банковского обслуживания с деньгами, протяженность обслуживания во времени, вторичность удовлетворяемых банковскими услугами потребностей) высокотехнологичным банковским услугам присущи определенные особенности – это абстрактность, общедоступность, обезличенность, экстерриториальность, интерактивность обслуживания, множественность каналов доступа.

21.2. Трансформация банковских технологий

Банковская сфера – одна из тех областей деятельности человека, где применение информационных технологий оказывается наиболее эффективным.

Впервые компьютеры в банковской практике использовались в США в конце 1950-х гг. В 1959 г. в одном из отделений Bank of America начала использоваться полностью автоматизированная электронная установка для обработки чеков и ведения текущих счетов. Однако на протяжении длительного периода автоматизация банковских услуг не носила массового характера в связи с дороговизной систем, а также отсутствием возможности взаимодействовать с системами непрофессиональным пользователям.

Коренной перелом наступает в 1980-х гг. Это связано с совершенствованием самой вычислительной техники: появляются микропроцессоры и построенные на их основе микро-ЭВМ. Компьютеры становятся дешевле, компактнее, надежнее, для их работы не требуется специальных помещений, а появление «дружественного интерфейса» у программного обеспечения позволило работать с автоматизированными системами непосредственно банковским работникам, а позже и массовым клиентам.

В настоящее время расходы на информационные технологии в некоторых банках составляют существенную часть бюджета, иногда доходя до 30%. Они могут являться наиболее крупной статьёй издержек, опережая административно-хозяйственные расходы и расходы на аппарат управления.

Внедрение информационных технологий в банках направлено на достижение основной бизнес-цели – увеличение прибыли, – позволяя сократить издержки и повысить качество обслуживания клиентов. Автоматизация позволяет банку сократить штат, уменьшить затраты на аренду зданий и помещений. В связи с тем, что банки несли большие затраты при организации обслуживания розничных клиентов, именно в этом сегменте операций начали появляться и внедряться инновационные разработки. Это привело к появлению дистанционного банковского обслуживания:

- ❖ использование безналичных расчетов на основе платежных карт (1956 г.);
- ❖ применение устройств самообслуживания клиентов (в первую очередь, банкоматов для проведения банковских операций – 1967 г.);
- ❖ обслуживание клиентов на дому и в офисе (1993 г.).

Технический прогресс способен удовлетворить растущие потребности клиентов в дистанционном общении с банком. С одной стороны, это в интересах клиентов, поскольку они сами смогут выбирать себе банк, не придерживаясь территориального принципа. С другой стороны, это выгодно и банкам, поскольку внедрение ИТ-технологий позволяет сократить затраты на зарплату и капитальное строительство, суще-

ственно сократить себестоимость операций. В то же время, применение ИТ-технологий порождает определенные проблемы:

- обеспечение безопасности операций и их конфиденциальности;
- значительная стоимость информационных технологий и оборудования, что требует от банка высоких первоначальных затрат.

Банки всегда использовали последние достижения науки и техники для облегчения ручного труда и ускорения выполняемых операций. Однако просто автоматизировать ручную технологию работы теперь недостаточно. Победителями в конкурентной борьбе будут те банки, которые полностью перестроят свою деятельность в соответствии с современными технологиями. Автоматизация играет существенную роль в таких видах банковской деятельности, как:

- ✓ разработка и внедрение новых банковских продуктов и услуг (банковские карточки, банкоматы, мобильный банк и др.);
- ✓ разработка и внедрение финансовых технологий для выполнения операций;
- ✓ повышение качества банковских продуктов и услуг;
- ✓ повышение производительности труда: снижение затрат на единицу банковских продуктов и услуг, уменьшение затрат на одного банковского служащего
- ✓ повышение точности принятия управленческих решений;
- ✓ развитие гибкости и клиентского комфорта.

Цифровая трансформация в банковской сфере позволяет сделать продукты и услуги удобнее, используемые банками подходы по их продвижению – умнее, минимизировать количество контактов клиентов с реальными сотрудниками, будь то визит в отделение или звонок в контактный центр (Call-центр). При сохранении общего количества сотрудников в банках происходит перераспределение ролей, при котором операторы контактных центров, сотрудники отделений, кредитные эксперты и офис-менеджеры, выполняющие

рутинные операции, заменяются существенно меньшим числом программистов, инженеров данных и специалистов в области машинного обучения.

21.3. Инновационные ИТ-технологии, используемые в финансовых технологиях

Цифровой банк предлагает большую часть своих продуктов и услуг в цифровом виде с использованием цифровых каналов. Например, вместо голосового обращения в Call-центр клиент может получить помощь через специальный чат-бот.³⁰ Инфраструктура такого банка оптимизирована для цифровых коммуникаций и готова (вместе с корпоративной культурой) к быстрой смене технологий. В первую очередь, происходит трансформация ИТ-архитектуры банков с использованием инновационных ИТ-технологий, к которым относят:

- ✚ интеллектуальное программное обеспечение и машинное обучение;
- ✚ «облачные» технологии;
- ✚ большие данные (Big Data), включая «озера данных» (DataLake) и работа с данными в оперативной памяти (in-memory computing);
- ✚ виртуализация ресурсов;
- ✚ универсальный интерфейс для пользователей (клиентов) по взаимодействию с сервисами (серверами) (Open API);
- ✚ открытое программное обеспечение (Open Source);
- ✚ технология распределенных реестров (blockchain);
- ✚ микросервисная архитектура.

Рассмотрим эти ИТ-технологии более подробно.

Искусственный интеллект (ИИ, англ. Artificial intelligence, AI) – наука и технология создания интеллектуальных машин, особенно интеллектуальных компьютерных программ. ИИ связан с использованием компьютеров для по-

³⁰ Чат-боты – это программа-собеседник, имитирующая человеческое общение при помощи текста или голоса. URL: <https://informburo.kz/cards/chto-takoe-chat-boty-i-zachem-oni-nuzhny.html>

нимания человеческого интеллекта, но не обязательно ограничивается биологически правдоподобными методами. ИИ – комплекс родственных технологий и процессов, развивающихся качественно и стремительно, например:

- обработка текста;
- машинное обучение;
- экспертные системы;
- виртуальные агенты (чат-боты и виртуальные помощники);
- системы рекомендаций.

Машинное обучение – класс методов искусственного интеллекта, характерной чертой которых является не прямое решение задачи, а обучение в процессе применения решений множества сходных задач. Для построения таких методов используются средства математической статистики, численных методов, методов оптимизации, теории вероятностей, теории графов, различные техники работы с данными в цифровой форме.

Особенностью *«облачных» технологий* является не привязанность к аппаратной платформе и географической территории, а возможность работать с облачными сервисами из любой точки и с любого устройства, имеющего доступ в интернет, а также оперативно реагировать на изменяющиеся бизнес-задачи организации и потребности рынка. «Облачные» технологии являются удобной средой для хранения и обработки информации. Благодаря использованию сервисов через интернет и отсутствия необходимости в приобретении серверов, кондиционеров, источников бесперебойного питания, лицензий на программное обеспечение, оплате услуг ИТ-специалиста, происходит сокращение расходов до 77%. Подключиться к облачным сервисам можно с любого устройства: компьютера, планшета или смартфона при наличии доступа в интернет с использованием традиционного интерфейса общения с устройством.

Любые облачные сервисы изначально строятся с повышенной безопасностью и отказоустойчивостью. Клиент получает практически неограниченные технические ресурсы,

расширяемые по запросу в течение нескольких минут, при этом функционирование и поддержка пользователей происходит в круглосуточном режиме.

В то же время переход на облачные технологии сопровождается определенными рисками, так как фактически на аутсорсинг передаются основные бизнес-процессы организации. Дело в том, что серверы, поддерживающие эти технологии, физически могут находиться как на территории Российской Федерации, так и за ее пределами. С одной стороны, это исключает захват и изъятие данных, но и затрудняет контроль за их размещением. Сотрудники технической поддержки могут также находиться за пределами территории Российской Федерации. Это исключает возможность влияния на них лиц недружественных клиенту, но в то же время затрудняет коммуникации.

«*Большие данные*» (*BIG Data*) – серия подходов, которые позволяют работать с большими объёмами неструктурированных данных с высокой скоростью пополнения, которыми сложно или даже невозможно управлять с помощью обычных программных средств. Благодаря этой технологии у бизнеса появляется множество новых возможностей, так как детальная информация о клиенте поступает в режиме реального времени.

«*Озеро данных*» (*DataLake*) – файловая система и набор инструментов для обработки данных, обычно создаются на основе обработки «больших данных» (BigData). Это инструмент накопления, хранения и обработки данных. В отличие от хранилища данных, в котором находится информация о транзакциях уже совершённых, в «озерах данных» помимо внутренней информации находится внешняя – активность клиента в социальных сетях, действия клиента в интернет-магазинах и т.д. Data Lake позволяют также накапливать и обрабатывать потоковую информацию: информацию с различных датчиков, потоковое видео, используя, например, технологии распознавания лица. Это позволяет решать такие задачи как определение эмоций клиента, определение членов одной семьи, выявление случаев мошенничества или кражи.

В конечном итоге, это позволяет повышать качество предоставляемых услуг, точнее адресовать маркетинговые предложения.

Высокопроизводительные распределенные системы, предназначенные для хранения и обработки данных в оперативной памяти в реальном времени (*in-memory computing*) обеспечивают производительность на порядки быстрее, чем системы, основанные на дисках. Технологии вычислений в оперативной памяти (*in-memory computing*) ускоряют обработку больших объемов данных, поэтому по мере роста такого явления как Big Data приобретают все большую популярность.

Виртуализация – предоставление набора вычислительных ресурсов или их логического объединения, абстрагированное от аппаратной реализации, и обеспечивающее при этом логическую изоляцию вычислительных процессов, выполняемых на одном физическом ресурсе. Виртуализация дает экономию на капитальных и операционных расходах до 70% за счет создания виртуальных рабочих мест и экономии на оборудовании и обслуживании. Примером использования виртуализации является возможность запуска нескольких операционных систем на одном компьютере: при этом каждый из экземпляров таких гостевых операционных систем³¹ работает со своим набором логических ресурсов (процессорных, оперативной памяти, устройств хранения), предоставлением которых из общего пула, доступного на уровне оборудования, управляет хостовая операционная система.³² Виртуализации также могут быть подвергнуты сети передачи данных, сети хранения данных, прикладное программное обеспечение.

Современные подходы к развитию инфраструктуры заключаются в консолидации (централизации) и виртуализации всех видов ресурсов. Это позволяет кредитным организациям сократить расходы и увеличить эффективность дея-

³¹ Гостевая операционная система - это операционная система, устанавливаемая на созданную виртуальную машину URL: http://all-ht.ru/inf/vpc/p_0_1.html

³² Хостовая операционная система – это операционная система, установленная на реальное оборудование URL: http://all-ht.ru/inf/vpc/p_0_1.html

тельности с помощью информационных технологий. При централизации – вся инфраструктура сосредотачивается в дата-центре, в филиалах остается минимальное число сервисов и систем, необходимых лишь для подключения к автоматизированным банковским системам (АБС). Решение всех остальных задач можно перенести в аутсорсинговые компании или использовать «облачные» технологии. Например, можно привлечь к удаленной работе ИТ-специалистов из регионов, не прибегая к сотрудничеству с крупными ИТ-компаниями.

Универсальный интерфейс для пользователей (клиентов) по взаимодействию с сервисами (серверами) (*Open API*) – общедоступный набор программных инструментов, который позволяет наладить взаимодействие между приложениями. Как правило, *Open API* используется для частичной интеграции сайтов или для использования возможностей одного сайта на другом. *Open API* дает сторонним разработчикам доступ к функционалу и контенту приложения или сайта.

Открытое программное обеспечение (*Open Source*) – программное обеспечение с открытым исходным кодом. Исходный код создаваемых программ открыт, то есть доступен для просмотра и изменения. Это позволяет использовать уже созданный код для создания новых версий программ, для исправления ошибок и, возможно, помощи в доработке программ.

Технология распределенных реестров (blockchain). Блокчейн происходит от англ. blockchain (block chain) – это база данных, которая представляет собой непрерывную цепь из блоков и хранится одновременно на множестве компьютеров. Новые блоки в этой базе-цепочке создаются постоянно. Каждый вновь созданный блок содержит группу накопившихся за определенное время и упорядоченных записей (транзакций), а также заголовок. Когда блок сформирован, он проверяется другими участниками сети и затем, если все согласны, подсоединяется к концу цепочки. Как только это произошло, внести в него изменения уже невозможно. Помимо новой информации блок также хранит в зашифрован-

ном виде данные о предыдущих блоках. База обновляется на всех подключенных к системе компьютерах, которых может быть тысячи, десятки тысяч и даже миллионы, разбросанных по всему миру. Вся база находится в публичном доступе, а потому посмотреть данные того или иного блока может любой желающий. Блокчейн позволяет напрямую обмениваться данными. Подлинность транзакций в системе проверяют непосредственно ее участники. Сеть формируют пользователи, заинтересованные в использовании того или иного вида информации. Участников разделяют на два типа:

- простые пользователи;
- строители блоков или, как их еще называют, майнеры, валидаторы.

Чтобы стать майнером, достаточно выделить мощности своего компьютера для выработки новых блоков. К сети они подключаются с помощью специального программного обеспечения.

Взлом одного блока и изменение информации в нем на одиночном компьютере не имеет смысла, ибо база хранится на каждом компьютере сети и взламывать придется блоки на большинстве компьютеров (больше 51%), иначе попытка взлома обязательно будет замечена другими участниками сети. К тому же препятствием к фальсификациям является и мощный алгоритм шифрования с использованием хеш-функций и цифровой подписи. В подписи используется два ключа – открытый и закрытый. Ключи обеспечивают участникам доступ к той или иной информации.

Обычные пользователи отправляют в сеть новые записи-транзакции. А майнеры из этих транзакций уже формируют блоки. Записи подтверждаются и вносятся в блок только в том случае, если с этим согласно большинство. Остальные транзакции игнорируются и не считаются достоверными, пока не попадут в содержимое одного из последующих блоков. Воспользоваться той или иной записью в блокчейне может только владелец ключа, открывающего к ней доступ.³³

³³ <http://bestinvestpro.com/>

Одна из основных задач, которая стоит перед банками – выработать общее видение того, как применять блокчейн. Сейчас основная проблема в принятии технологии блокчейна рынком – это попытка применить ее к существующим процессам, которые строились по другой, централизованной схеме. Поэтому нужно попытаться не применить блокчейн к существующим процессам, а правильно изменить сами процессы. Блокчейн нужно начать рассматривать не как механизм, но как среду.

Микросервисная архитектура – это архитектура программного обеспечения, ориентированная на взаимодействие небольших, слабо связанных между собой и легко изменяемых программных модулей – микросервисов. Каждый такой модуль (микросервис) выполняет относительно элементарную функцию. Это позволяет достаточно легко добавлять и изменять функции в системе в целом в любое время применительно к разным каналам. Микросервисная платформа – это фактически большое количество слабосвязанных сервисов (программ). Так как все сервисы работают в определенной инфраструктуре, это позволяет быстро их перерабатывать и дорабатывать, автоматически устанавливать и тестировать, осуществлять быстрый «откат» на предыдущую версию для конкретного сервиса, не затрагивая другие сервисы, осуществлять масштабирование, тестирование, а также обеспечивать отказоустойчивость.

21.4. Современные способы предоставления финансовых услуг

Перечисленные выше инновационные ИТ-технологии оказывают сильное влияние на изменение способов предоставления финансовых услуг, на изменение взаимоотношений с клиентами. Одним из главных приоритетов российских банков является ускорение выведения продуктов на рынок (time-to-market, речь может идти о сокращении срока с 1-1,5 лет до 6 месяцев). Среди новых трендов в изменении взаимодействия с

клиентами, влияющих на изменение структуры финансовых услуг, можно выделить следующие.

Работа на опережение при взаимодействии с клиентами.

Клиенты финансовых организаций хотят, чтобы поставщики услуг на уровне интуиции чувствовали и понимали их желания и устраняли потенциальные проблемы еще до их возникновения. Благодаря возможности комплексно отслеживать и собирать данные и обмениваться ими в масштабах всей организации, поставщики финансовых услуг могут использовать обучающие алгоритмы для оптимизации любых взаимодействий с клиентом, работая на опережение и устраняя любые потенциальные проблемы.

Применение чат-ботов³⁴ и виртуальных помощников.

Данные программные решения способны поддерживать разговор с клиентами практически на любую тему, начиная с информации об их счетах и заканчивая историей расходов. Предполагается, что эти решения позволяют давать персонализированные рекомендации и предложения, опираясь на исторические данные и на информацию, поступающую в режиме реального времени. По мнению отраслевых экспертов, по мере оптимизации технологий экосистема чат-ботов³⁵ будет только расширяться. Главным импульсом станет автоматизация клиентской поддержки. Это даст возможность поставщикам финансовых услуг автоматизировать такие задачи, как обнаружение вторжений, перевод средств, оплата и др. По оценкам экспертов, европейские финансовые учреждения могут добиться экономии издержек до 90% за счет автоматизации рабочих процессов с помощью решений, подобных чат-ботам.

Использование роботов-консультантов. Ожидается, что рынок цифровых систем консультирования достигнет к 2020 году \$500 млрд. С помощью технологий искусственного ин-

³⁴ Чат-бот – это программа-собеседник, имитирующая человеческое общение при помощи текста или голоса. URL: <https://informburo.kz/cards/chto-takoe-chat-boty-i-zachem-oni-nuzhny.html>

³⁵ Экосистема чат-ботов - новая концепция клиентской поддержки через мессенджеры и социальные сети URL: <https://bot.konveier.com/2018/05/21/ot-chat-botov-do-vliyaniya-na-mirovuyu-ekonomiku-ai-conference-2018/>

теллекта банки могут создавать интеллектуальные механизмы, которые будут способны предлагать консультации практически по всем вопросам, начиная с инвестиционных возможностей и заканчивая персонализированными подходами к накоплению сбережений.

Создание виртуальной реальности. По оценкам Gartner, к 2020 году порядка 100 млн человек будут осуществлять покупки в виртуальной реальности.³⁶ Согласно результатам исследования, почти половине поколения миллениалов интересны инструменты для анализа расходов в режиме реального времени, а это означает, что VR-технологии являются идеальным решением для визуализации расходов и прогнозирования накоплений. Точно таким же образом для оптимизации сбережений можно использовать и технологии дополненной реальности.³⁷ Исследование, проведенное специалистами из Стэнфорда, показало, что потребители, увидевшие с помощью цифровых технологий свое будущее в пенсионном возрасте, готовы откладывать вдвое больше денег на долгосрочные накопления.

Использование возможностей биометрии в банковской сфере для целей идентификации и аутентификации. Многие лидеры рынка уже активно внедряют использование физических характеристик (отпечатки пальцев, голос, лицо, способ нажатия на клавиши) для автоматического распознавания клиента. Биометрия является одним из важнейших шагов в направлении цифровой трансформации в области безопасности мобильных услуг.

В настоящее время более 90% клиентов считают, что их банки недостаточно защищают мобильные приложения, а 41% уверены, что мобильные приложения будут взломаны. Поэтому порядка 80% клиентов готовы использовать голо-

³⁶ Виртуальная реальность (VR, англ. virtualreality, VR, искусственная реальность) – созданный техническими средствами мир, передаваемый человеку через его ощущения: зрение, слух, осязание и др. Виртуальная реальность имитирует как воздействие, так и реакции на воздействие. Для создания убедительного комплекса ощущений реальности компьютерный синтез свойств и реакций виртуальной реальности производится в реальном времени.

³⁷ Дополненная реальность в отличие от виртуальной реальности вносит отдельные искусственные элементы в восприятие реального мира.

совую биометрию, если бы это обеспечивало повышение безопасности.

Интеграция видео в системы дистанционного обслуживания. Поставщики финансовых услуг могут встраивать поддержку видео в режиме реального времени в онлайн- и мобильные терминалы для того, чтобы создавать еще более персонафицированные интерактивные сервисы.³⁸ Интеграция видео позволит с минимальными затратами оптимизировать процесс взаимодействия пользователя с банкоматом. Около 80% поставщиков финансовых услуг рассматривают видео-банкинг в качестве инструмента, который позволит улучшить клиентский опыт и сократить расходы.

По степени распространенности дистанционного банковского обслуживания Россия отстает от наиболее развитых рынков на 4–6 лет. В странах Северной Европы, Австралии и США дистанционными банковскими услугами активно пользуются около 60% клиентов. В России таких клиентов несколько меньше, несмотря на существенный рост данного показателя с 2014 года. В то же время, лидирующие по проникновению дистанционного обслуживания российские банки более чем в два раза опережают конкурентов.

Особенностью российского рынка банковских услуг является отсутствие у клиентов привычки пользоваться банковскими услугами, ориентируясь на «своего» сотрудника банка. Этот фактор можно считать решающим для динамичного развития цифровых банковских сервисов и роста количества клиентов. Примечательно, что в России самая высокая доля клиентов (по сравнению с развитыми странами, порядка 10%) используют для дистанционного обслуживания только мобильный банк. Такой тренд не является типичным для рынков финансовых услуг и может означать, что у российских банков появляется шанс сконцентрировать усилия на развитии именно мобильных приложений и не заниматься развитием интернет-банков или Call-центров. В настоящий момент мобильные приложения крупнейших рос-

³⁸ Интерактивность – это способность информационно-коммуникационной системы, активно и адекватно реагировать на действия пользователя.

сийских банков имеют в 1,5–2 раза больше функций транзакционного обслуживания, чем аналогичные приложения крупнейших европейских банков.

Отсутствием у клиентов опыта взаимоотношений с традиционными банками можно объяснить популярность в России банков без отделений. Например, банк «Тинькофф Банк» - крупнейший подобный банк в Европе - занимает в России 2 место по эмиссии кредитных карт и 12 по объемам розничных кредитов. Еще одним примером внедрения финтех-инноваций на российском рынке можно считать необанки. Удобные технологические решения и комфортное обслуживание через цифровые каналы позволяют им успешно привлекать клиентов. В розничном сегменте необанки представлены такими банками как «Рокетбанк», TalkBank. В сегменте МСБ это «Модульбанк», «Точка». Они конкурируют как с традиционными кредитными учреждениями, так и с технологически продвинутыми банками без отделений. Интересным решением представляется TalkBank – первый в мире банк, с которым клиенты взаимодействуют, исключительно общаясь с чат-ботом.

21.5. Банковские экосистемы

Под воздействием современных ИТ-технологий кредитные организации могут получить множество выгод, повысить конкурентоспособность. В этих условиях актуальной задачей становится создание единого пространства, объединяющего банковский бизнес и цифровую среду, а понятие «единое пространство» трактуется как «цифровая экосистема». Под цифровой экосистемой понимают такую бизнес-модель деятельности банка, которая обеспечивает более продуктивную модель сотрудничества и конкуренции для создания лучшего клиентского опыта, в которой будут установлены партнерские отношения со всеми производителями продуктов и услуг.

Для построения цифровой экосистемы в коммерческих банках необходимо наличие следующих компонентов.

- Организация омниканального взаимодействия с клиентами (стратегия omni-channel):

- предоставление клиентам различных каналов продаж: интернет-приложения, мобильные приложения, АТМ и т. д.;

- оперативная обработка запросов клиентов;

- точная информация о наличии продуктов и услуг в каждой точке продаж;

- анализ, мониторинг, управление лояльностью клиентов.

- Предоставляемые услуги. Данная составляющая должна соответствовать таким признакам, как гибкость и адаптивность. Банковские услуги должны стать повседневной нормой жизни клиентов.

- Кастомизация продуктов и услуг. Разработка нужного для клиента продукта должна базироваться на постоянных взаимодействиях с ним в целях совершенствования программного обеспечения (Service agility).

- Данные. Обеспечение быстрой и грамотной их обработки в процессе работы с клиентами.

Многие специалисты банков отмечают, что у традиционных банков не будет будущего, если банки не будут меняться. В противном случае они просто перестанут существовать. Конкуренция подталкивает всё больше банков развивать услуги для физических лиц и предпринимателей на основе партнерских сервисов и создания экосистем. Клиенты готовы делегировать принятие решений профессиональному экспертному мнению помощника, и этим экспертом для клиента и должен стать банк.

Ожидается, что к 2025 году экосистемы составят 30% глобальной выручки организаций. У банков есть все возможности для того, чтобы стать центром экосистем в цифровой экономике в отличие от финтех-компаний. Этот вывод можно подтвердить следующими утверждениями:

❖ ни у одной финтех-компании нет такой обширной базы клиентов с многолетними отношениями, какая есть у банков;

❖ ни одна организация не имеет столь жесткого контроля, не исполняет обязанности, связанные с комплаенс-контролем;

❖ банки уже имеют продвинутые IT-платформы, в которые на протяжении ни одного года вкладывались значительные денежные средства;

❖ 20% денег на рынке финтеха – это прямые деньги банков, еще 20% – это деньги из источников, которые связаны с кредитными организациями;

❖ именно банкам клиенты доверяют денежные средства гораздо охотнее, нежели любой другой организации на рынке финансовых услуг.

Существуют несколько вариантов поведения для позиционирования банка во взаимоотношениях с клиентами (банк может играть различные роли):

➤ *выстраивание отношений.* Используя свою экосистему в сотрудничестве с партнерами и финтех-компаниями, банки должны помогать, обеспечить поддержкой клиента в решении повседневных задач. В некоторых случаях банк может даже не продавать клиентам собственные продукты, но предлагать продукты других фирм;

➤ *поставщик платформы.* Банк должен предоставлять открытую платформу для продавцов, покупателей и контент-провайдеров для обеспечения их взаимодействия;

➤ *производитель основных финансовых услуг.* Это исторически сложившаяся традиционная роль предоставления совместимых финансовых услуг;

➤ *организатор инновационной деятельности.* Банк участвует в финтех-проектах, создает экосистемы цифрового банкинга, использующие полный спектр подходов, включая инкубаторы, венчурные фонды и пр. для обеспечения финансирования и создания новых предприятий;

➤ *цифровой идентификатор.* Банк управляет безопасной платформой, которая предлагает потребителям легкий

доступ к цифровой коммерции, обеспечивая безопасную обработку персональных данных клиентов.

В банковском секторе России наблюдается большой разрыв в уровне применения новейших финансовых технологий между крупными, мелкими и средними банками. Крупные банки имеют достаточно ресурсов, чтобы инвестировать в современные финансовые технологии, проводят цифровую трансформацию, у мелких и даже средних банков такие ресурсы отсутствуют. В то же время по мнению экспертов, не только отсутствие должного финансирования и регулятивные ограничения препятствуют внедрению в банках новейших финансовых технологий, свой большой вклад в это вносят имеющиеся в банках средства автоматизации, которые не обладают должной гибкостью и имеют ограничения в использовании.

Цифровизация несет в себе огромный потенциал для развития, но одновременно и серьезные вызовы и риски. Основными рисками, который несет в себе цифровизация, являются риск потери цифрового суверенитета и проблемы обеспечения кибербезопасности. Нельзя поддаваться «магии» технологий, бояться отстать, не догнать, «играть на опережение». В этой связи можно предположить, что финтех – это скорее вызов банкам, а не попытка занять их место в экономике. Речь не идет о том, чтобы «сделать все новым и по-новому», а сделать немного практичнее, быстрее, выгоднее по затратам.

21.6. Банковские карты – инструмент организации розничных финансовых потоков

Развитие новых способов безналичной оплаты, дистанционного обслуживания клиентов банка тесно связано с развитием рынка банковских карт, которые являются наиболее используемым инструментом организации розничных финансовых потоков.

Банковская карта является персонифицированным платежным финансовым инструментом, предоставляющим

ее держателю возможность безналичной оплаты товаров и услуг, а также снятия наличных денежных средств в отделениях банков и банковских автоматах.

В настоящее время многие кредитные организации выполняют операции с банковскими картами. Это обусловлено рядом факторов:

- ✓ использование банковских карт влечет за собой привлечение новых клиентов;
- ✓ использование банковских карт способствует удержанию старых клиентов;
- ✓ банковские карты увеличивают объем привлеченных денежных средств в случаях приема платежей клиентов – юридических лиц через платежный терминал;
- ✓ использование банковских карт способствует увеличению объема привлеченных денежных средств (в тех случаях, когда клиентам открываются расчетные (дебетовые) карты);
- ✓ банки получают комиссии за различные операции в соответствии с тарифами банка и заключенным договором;
- ✓ использование банковских карт уменьшает расходы, связанные с оплатой работы с наличными денежными средствами, в том числе расходов на оплату заработной платы персонала, аренду помещений, и другие затраты, в том числе за счет обслуживания клиентов через Интернет, банкоматы, мобильные приложения и т.д.

В зависимости от критерия, применяемого при анализе банковских карт, их можно классифицировать.

1. По принадлежности к учреждению-эмитенту:

- банковские (универсальные) карты, эмитент-банк и финансовые компании;
- частные карты – выпускаются нефинансовыми учреждениями: коммерческими фирмами или группой коммерческих фирм для расчетов в собственной коммерческой сети.

Уникальное свойство именно банковской карты, отличающее ее от любых других частных карт - возможность по-

лучать наличные деньги, причем не только в офисах эмитента.

2. По способу записи информации на карту:

- графическая запись;
- эмбоссирование;
- штрих-кодирование;
- кодирование на магнитной полосе;
- запись в интегральную схему;
- лазерная запись (оптические карты).

Самой ранней и простой формой записи информации на карту было и остается *графическое изображение*. Оно до сих пор используется во всех картах. Вначале на карту наносились только фамилия, имя держателя карты и информация о ее эмитенте. Позднее на универсальных банковских картах был предусмотрен образец подписи, а фамилия и имя стали эмбоссироваться (механически выдавливаются).

Эмбоссирование (emboss) – нанесение данных на карточке в виде рельефных знаков. Это позволило значительно быстрее оформлять операцию оплаты картой, делая оттиск на ней слипа. Информация, эмбоссированная на карте, моментально переносится через копировальную бумагу на слип. Эмбоссирование не вытеснило полностью графическое изображение.

Штрих-кодирование. Запись информации на карту с помощью штрих-кодирования применялась до изобретения магнитной полосы и в платежных системах распространения не получила.

Магнитные карты имеют магнитную полосу на обратной стороне карты. Магнитная полоса может хранить около 100 байтов информации, которая считывается специальным считывающим устройством. Информация, содержащаяся на магнитной полосе, совпадает с записями на передней стороне карты: имя клиента (держателя карты), номер счета владельца карты и дата окончания действия карты. Являясь одним из самых распространенных на сегодняшний день способов нанесения информации на карты, магнитная полоса не обеспечивает необходимого уровня защиты от подделок. А

это является критическим моментом в платежных карточных системах.

Запись в интегральную микросхему или смарт-карты. Микросхема смарт-карты содержит «логику» (микропроцессор), что и делает эти карты интеллектуальными. Название «смарт-карта» (*smart* – интеллектуальная, разумная) связано с возможностью последней выполнять весьма сложные операции по обработке информации. По сути, смарт-карта представляет собой небольшой компьютер, способный выполнять расчеты подобно персональному компьютеру.

Карты оптической памяти были изобретены в 1981 г. Они имеют большую емкость, чем карты памяти, но данные на них могут быть записаны только один раз. Запись и считывание информации с такой карты производится специальной аппаратурой с использованием лазера (откуда другое название – «лазерная карта»). Технология, применяемая в таких картах, подобна той, которая используется в CD-дисках. Основное преимущество таких карт – возможность хранения больших объемов информации. Такие карты используются для карманных «историй болезни», но в банковских технологиях широкого распространения не получили.

3. По способу учета денежных средств:

- автономный «электронный кошелек»;
- «электронный кошелек» с дублированием счета у эмитента;
- «ключ к счету» – средство идентификации владельца счета.

Большинство карточек, используемых в настоящее время, являются идентификатором, а не кошельком, т.е. на карте хранится адрес банка, где ведется счет клиента и хранится остаток.

В случае смарт-карт появляется техническая возможность хранить остаток непосредственно на самой карте, поэтому ее можно считать кошельком.

В каждом из вариантов учета денежных средств можно выделить положительные и отрицательные моменты как для клиента – держателя карты, так и для банка-эмитента.

4. По характеру использования:

- индивидуальная карта, которая выдается отдельным клиентам банка и может быть стандартной или «золотой» для лиц с высокой кредитоспособностью и предусматривает множество льгот для пользователей;

- корпоративная карта выдается организации (фирме), которая на основе этой карты может выдать индивидуальные карты избранным лицам (руководителям или ценным сотрудникам). Им открываются персональные счета, привязанные к корпоративному карточному счету. Ответственность перед банком по корпоративному счету имеет организация, а не индивидуальные держатели корпоративных карт.

5. По категории клиентуры:

- стандартная;
- привилегированная (например, «золотая» – для лиц с высокой кредитоспособностью, предусматривает множество льгот для пользователей).

6. По виду проводимых расчетов:

- кредитные карты, которые связаны с открытием кредитной линии в банке, что дает возможность клиенту пользоваться кредитом при покупке товаров и услуг, а также при получении кассовых ссуд;

- дебетовые (расчетные) карты – предназначены для оплаты товаров или услуг путем прямого списания средств с банковского счета плательщика. Такие карты не позволяют оплачивать покупки при отсутствии денег на счете. Преимущество дебетовой карты над кредитной состоит в отсутствии ограничений на размер одного платежа.

7. По механизму взаимодействия с платежным терминалом:

- контактные;
- бесконтактные;
- виртуальные.






Ведущие коммерческие банки России стремятся предоставлять широкий круг операций и услуг для своих клиентов с тем, чтобы расширить свою доходную базу, повысить рентабельность и конкурентоспособность. Завоевание клиентской

базы в настоящее время банки связывают с внедрением и развитием новых современных услуг и банковских продуктов, в частности обслуживания в реальном времени. Основная задача российских банков – это качественное клиентское обслуживание. Самым важным стали аспекты комплексного индивидуального обслуживания клиента в одном банке, где все операции выполняются из любой точки мира, мгновенно, без посещения офиса.

Причиной происходящих изменений является развитие сети Интернет и коммуникационных устройств, которые существенно упрощают обмен информацией. Вслед за этим растет информированность клиентов банка о банковских услугах и о самих банках. Клиенты становятся более требовательными. Они теперь точно знают, что, сколько, и за какие деньги хотят получить в качестве услуги. Меняются и сами потребности клиентов: становится важным не размер банка или узнаваемость бренда, а набор банковских услуг, которые предлагаются клиенту.

Современный клиент перед выбором любого товара или услуги имеет возможность сравнить характеристики каждого вида товара или услуги, ознакомиться с отзывами других клиентов, получить консультацию у других людей, пользующихся такой же или похожей услугой. В этой ситуации банк, который никак не представлен в сообществе людей, интересующихся банковскими услугами, находится в заведомо проигрышном положении. Именно поэтому многие банки направляют свои усилия в сторону представления своих услуг в социальных сетях, различных сообществах в Интернет, открывают линии on-line консультаций с использованием различных мессенджеров, чат-ботов, форумов.

Банковские карты вовлекают в единое социально-экономическое пространство:

-  широкие слои населения;
-  предприятия, организации, учреждения и банки;
-  предприятия торговли и сферы услуг;
-  органы социальной защиты населения;
-  органы местного самоуправления;

🚧 другие предприятия и учреждения.

Все перечисленные субъекты благодаря применению банковских карт получают возможность организации безналичной оплаты пошлин, сборов, штрафов, выдачи электронных страховых полисов, хранения и использования в электронном виде информации о персональных и учетно-статистических данных человека.

Отечественные локальные платежные системы появились в России в начале 1990-х гг. как альтернатива международным, услуги которых из-за дороговизны были недоступны как самим банкам, так и их клиентам. Но постепенно международные системы начали вытеснять отечественные, и сейчас на их долю приходится свыше 80% карт, эмитированных российскими банками. В Москве и Санкт-Петербурге локальные системы практически полностью вытеснены международными. Обладая существенными финансовыми ресурсами и пользуясь отсутствием государственной политики в отношении отечественных и международных карточных платежных систем, они осуществляют полномасштабную экспансию на российский рынок, преследуя единственную цель – взять под контроль внутренние финансовые потоки. Одно из ключевых требований международных систем – размещение страховых депозитов банков – участников системы на счетах зарубежных банков. Такие депозиты составляют не менее двухнедельного исходящего оборота банка – участника международной платежной системы, только у VISA это порядка 150 млн долл. Следовательно, из экономики России выводятся значительные финансовые ресурсы. Существующая технологическая база иностранных платежных систем была прогрессивной 30 лет назад, но не соответствует сегодняшнему уровню развития технологий. Использование карт с магнитной полосой и инфраструктуры, построенной на принципах on-line-авторизации, является причиной ряда негативных последствий, что способствуют формированию негативного отношения населения к любым банковским картам, а также строящимся на их основе социальным продуктам.

Быстрое распространение банковских карточек, их превращение в массовый инструмент расчетов, неуклонный рост их популярности среди широких групп населения были обусловлены удобством и безопасностью использования служат наглядным свидетельством того, что эта форма расчетов выгодна основным категориям участников системы.

На 01.07.2018 г. 367 кредитных организаций в России занимаются эмиссией или эквайрингом банковских карт. Банковские платежные системы рассчитаны на максимально широкие слои населения. Объем эмиссии карт превысил 268 млн штук. По объему эмиссии на международные платежные системы приходится свыше 80% российского рынка банковских карт.

На российском рынке преобладают расчетные (дебетовые) карты, на 01.07.2018 г. их доля в общем объеме всех эмитированных платежных карт составила 88%. Анализ показывает, что в современной российской практике население неохотно переходит от использования наличных денежных средств и хранения денежных средств в наличной форме к расчетным операциям с использованием платежных карт. Доминирование дебетовых карт обуславливается спецификой формирования рынка платежных карт в России, развитие которого обеспечивалось, прежде всего, за счет внедрения «зарплатных проектов», выступающих длительной период локомотивом эмиссии расчетных карт. Таким образом, получение банковской карты являлось не добровольным волеизъявлением гражданина, а навязыванием работодателя, в целях более удобного взаимодействия с наемным работником по оплате труда.

В последние годы положительная динамика количественных и качественных показателей по безналичным операциям с использованием платежных карт стимулируется не столько увеличением количества карт, эмитированных кредитными организациями, сколько развитием инфраструктуры рынка и введением новых технологий обслуживания клиентов с применением платежных карт в результате расширения ассортимента банковских продуктов. Наиболее

значимыми устройствами, предназначенными для осуществления операций с использованием платежных карт, выступают банкоматы, платежные терминалы и электронные терминалы.

Основной проблемой рынка платежных карт в России является неравномерность развития данного рынка. Технологическая и техническая обеспеченность отдельных регионов страны находится на недостаточном для развития рынка платежных карт уровне. Только центральные регионы широко используют преимущества новейших технологий в сфере программного и технического обеспечения операций с использованием платежных карт. Также затрудняет развитие российского рынка платежных карт плохо сформированная массовая культура использования банковских услуг.

Наиболее значимой проблемой следует считать вопрос безопасности использования платежных карт. В России, как и во всем мире, идет постоянная борьба с преступностью и мошенничеством в сфере расчетных операций с использованием платежных карт. Однако в российских условиях далеко не все банки готовы использовать в своей деятельности передовые технологии защиты потребителей банковских услуг. Например, далеко не все российские банки-эмитенты платежных карт могут использовать технологию 3D Secure, которая направлена на обеспечение безопасности совершаемых расчетных операций с использованием платежных карт. Перспективным направлением развития российского рынка платежных карт является осуществление проектов по разработке собственных программных и аппаратных средств обеспечения бесперебойного и безопасного использования платежных карт. Одним из приоритетных направлений деятельности Банка России по развитию национальной системы платежных карт (далее – НСПК) является продвижение национальных платежных инструментов – карт «Мир».

Федеральный закон «О национальной платежной системе» был принят в 2011 году. Закон описывал НПС как всю совокупность операторов по переводу денежных средств, определял основные понятия, регулировал порядок оказания

платежных услуг. Однако он не предусматривал создание национальной системы платежных карт. Свой завершённый вид и силу закон приобрел после подписания президентом в мае 2014 года Федерального закона № 112-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе» и отдельные законодательные акты Российской Федерации». В федеральной закон № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» добавилась глава о национальной системе платежных карт (НСПК). В ней содержатся правила регулирования отечественной платежной системы, порядки проведения платежных услуг и денежных переводов, особенности электронных платежей, требования к операторам по поводу их деятельности. Закон призван контролировать бесперебойность, эффективность и доступность платежей по картам. НСПК – это единая система, призванная обеспечить полную самостоятельность и независимость России от иностранных платежных систем. Отсюда главными задачами НСПК являются: обеспечение бесперебойности операций по картам международных платежных систем на территории России, построение и развитие российской системы платежных карт. Собственная платежная карта гарантирует развитие национальных платежных сервисов и даст возможность гражданам Российской Федерации получать услуги по картам на территории нашей страны вне зависимости от внешних факторов.

Как известно, в 2014 г. в отношении России были введены санкции со стороны Запада, которые негативно повлияли на финансовую систему страны. В итоге, когда Visa и MasterCard приостановили обслуживание нескольких российских банков (Банк «Россия», СМП Банк, Собинбанк, Инвесткапиталбанк), назрела острая необходимость в высвобождении российской банковской системы от внешних условий и зависимостей. Для борьбы с негативными тенденциями и обеспечения безопасности России 23 июля 2014 г. при поддержке Банка России было создано акционерное общество (АО) «Национальная система платежных карт» (НСПК). Перед НСПК стояли две основные задачи:

1) создание операционного и клирингового центра для обработки внутрироссийских операций по картам международных платежных систем;

2) выпуск и продвижение национальной платежной карты.

В результате, АО «НСПК» приняло решение о выпуске национальной платежной карты «Мир». Платежная система «Мир» – это российская национальная платежная система, которая призвана обеспечить надежность, удобство, безопасность и доступность платежных инструментов – карт «Мир», что означает «Made-in-Russia».

Новая банковская карта успешно была введена в декабре 2015 г. в те банки, которые были отключены от международных платежных систем, а уже в июле 2016 г. около 20 банков практиковали выдачу карт «Мир». В конце 2016 г. тестировать данную платежную систему стали такие известные банки, как Сбербанк, ВТБ24, Промсвязьбанк, Россельхозбанк и многие другие. Отметим, что к декабрю 2018 года в России было эмитировано порядка 48 млн. карт «Мир».

На данном этапе развития платежной системы к выпуску принято три разновидности карточных продуктов.

1. Дебетовая карта – позволяет совершать операции только в режиме онлайн. По желанию держателя проводится выпуск обезличенных карт.

2. Классическая карта – дает возможность осуществлять операции в интернете и работать в режиме офлайн. При этом допустимо использовать как собственные, так и заемные средства банка.

3. Премиальная карта – предусматривает возможность круглосуточной помощи по всем техническим вопросам, а также личного менеджера, бесплатные СМС-уведомления, бонусные баллы, кэшбэк и др.

В настоящее время карты «Мир» отличаются от карт международных платежных систем:

– не предусмотрена комиссия за внутрибанковский оборот по операциям; в картах «Мир» на данный момент реализована только базовая функциональность;

– себестоимость изготовления карт «Мир» на начальном этапе выше себестоимости изготовления карт «Visa» и «MasterCard»;

– первоначальными пользователями карты станут работники бюджетной сферы, пенсионеры и другие лица, получающие средства из государственного бюджета.

К положительным аспектам использования карт платежной системы «Мир» можно отнести следующие характеристики:

- Бесплатный выпуск карт. Как правило, большинство банков выдают эти карты бесплатно.

- Безопасность карты. Карты наделены специальным чипом, который служит гарантом безопасности от взлома, копирования карт и т. д., можно не бояться блокирования своей карты новыми западными санкциями из-за международной нестабильности.

- Постоянное увеличение мест приема данных карт в торговых точках по всей России, в том числе и в Крыму.

- Планируется создание специальных бонусных программ, которые сделают использование данной карты удобнее и доступнее.

- Планируется запустить программу лояльности: кешбэк по таким картам будет составлять от 10 до 15 %, что превышает параметры аналогичных сервисов в платежных системах Visa и MasterCard.

21.7. Развития систем дистанционного банковского обслуживания: причины изменений и риски

В России системы дистанционного банковского обслуживания для юридических лиц были доступны давно. Еще до широкого распространения Интернета некоторые банки предоставляли своим корпоративным клиентам системы «клиент–банк» с доступом по модему. Впоследствии эти системы были слегка модернизированы и переведены в новую среду передачи данных, но особым удобством и простотой использования по-прежнему не отличались.

С ростом у банков интереса к частной клиентуре и расширением рынка банковских услуг для частных лиц, таких как потребительское и ипотечное кредитование, банки столкнулись с необходимостью создания ориентированной на клиента системы обслуживания, в том числе через Интернет и другие каналы самообслуживания.

Отчасти развитие систем банковского самообслуживания сдерживается строгостью российских законов. До принятия новой редакции Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» некоторые банки предлагали клиентам открывать вклады с использованием Интернет-банкинга. Но сейчас принятый закон не разрешает открывать вклады без личной явки клиента либо его представителя с нотариально заверенной доверенностью. Это является серьезным препятствием развитию дистанционного банковского обслуживания.

Большое внимание в России уделяется защите доступа. За редким исключением российские банки не предоставляют удаленного доступа к проведению операций с использованием пароля или ПИН-кода. Как правило, требуется более серьезное подтверждение операции, например ввод сеансового ключа или наличие специального ключевого устройства (диска или USB-брелка). Это связано с тем, что из-за особенностей законодательства банки несут больший, нежели их западные коллеги, риск отказа клиентов от операции.

При разработке систем Интернет-банкинга большинство банков пошло по наиболее очевидному пути: адаптации существующих систем «клиент–банк» для обслуживания частных лиц. Нельзя сказать, что это способствовало росту популярности систем самообслуживания в розничном банкинге. Дело в том, что потребности и предпочтения юридических лиц и частных клиентов существенно различаются.

Первые абсолютное большинство операций проводят в безналичном виде, поэтому банк они выбирают, прежде всего, по наличию комплексного обслуживания по всем не-

обходимым направлениям, и в списке критериев удобство работы с банком, в том числе возможность удаленного обслуживания, стоит далеко не на первом месте. С частными клиентами дело обстоит иначе. В России частный клиент привык обходиться без банка и использовать для расчетов наличные. Поэтому, чтобы продать ему банковские услуги, необходимо, в первую очередь, предложить более удобные средства совершения финансовых операций.

За последние три года (2016-2018 гг.) количество счетов клиентов, имеющих дистанционный доступ, увеличилось в 1,3 раза.

С развитием потребительского кредитования и выводом доходов из тени спрос на банковские продукты со стороны населения постоянно растет. Растет и конкуренция в борьбе за частного клиента. У финансовых организаций возникает задача обеспечения достойного обслуживания клиентов: банк либо вынужден развивать филиальную сеть, либо оказывать часть услуг через каналы самообслуживания. Поставщики банковского программного обеспечения демонстрируют расчеты, согласно которым себестоимость операции при дистанционном обслуживании оказывается в 16 раз ниже, чем при обслуживании клиента в отделении. Использование автоматизированной системы самообслуживания для банков экономически оправдано: для обслуживания количества клиентов, аналогичного тому, что проходит через отделения банка, требуются как меньшие ежемесячные затраты, так и меньший объем инвестиций.

Клиенты, в свою очередь, недовольны привычным ненавязчивым сервисом банковских платежей. Жесткая конкуренция в секторе розничного банкинга заставляет банки уделять должное внимание тем конкурентным преимуществам, которые ценятся потребителями. Сейчас именно клиент выбирает банк, в котором он будет обслуживаться, и этот выбор основывается не только на формальных показателях (тарифы, комиссионные), но и на впечатлениях от удобства взаимодействия с банком. В борьбе за клиента выигрывает тот банк, который обслуживает быстрее и надежнее. И сис-

темы удаленного обслуживания – это один из инструментов, с помощью которых банк может повысить свою привлекательность.

Главный риск в развитии удаленного банкинга сегодня, по мнению экспертов, – это атаки хакеров. Развитие банковских технологий формирует и новые риски, в том числе операционные риски. Самым быстроразвивающимся видом киберпреступности является мошенничество в системах дистанционного банковского обслуживания. Второй риск сводится к так называемому человеческому фактору. Самая распространенная ошибка пользователя – неправильно введенный номер счета. Как только вы обнаружили ошибку, необходимо тут же связаться с клиентской службой поддержки, которая остановит перевод денег. Чтобы таких случаев возникало как можно меньше, банки для удобства пользователей вводят определенные опции на своих порталах. Например, они указывают там номера счетов ЖЭКов, телекоммуникационных компаний, операторов кабельного телевидения и т.д. И единственное, что остается клиенту, это найти в этом списке нужную строчку и, кликнув по ней, оплатить нужный счет.

Нужно понимать, что главное преимущество дистанционного банковского обслуживания (ДБО) для клиента – экономия времени. Необходимость быстрых контактов с банком особенно ценна для тех, кто работает в Интернете с ценными бумагами либо инвалютой – чтобы заработать, нужно оперативно реагировать на последние события.

Дальнейшее развитие систем ДБО в России будет находиться в зависимости от трех факторов:

- законодательного (снижения или ужесточения требований к системам защиты информации и сертификации систем криптозащиты);
- технологического (использования в системах ДБО последних разработок средств коммуникации);
- сервисного (определяемой степенью удобства использования самими клиентами).

Из-за специфики своей деятельности банки в большинстве случаев занимаются не исследованиями и созданием новшеств, а их освоением, внедрением и распространением. Поэтому в банковской деятельности целесообразно выделить два наиболее важных аспекта технологического развития.

1. Планирование внедрения новых технологий с использованием методов прогноза, анализа потребностей банка и конкурентной среды, анализа существующих методов работы, документопотоков, тенденций развития банковского дела.

2. Организация внедрения технологий с разработкой планов, подготовкой структурных изменений, оптимизацией состава и объема вовлекаемых финансовых, материальных, трудовых, информационных и иных ресурсов.

Наиболее важными факторами в развитии банковского дела и технологий являются:

- ❖ оценка качества услуг с позиции клиента;
- ❖ оценка конкурентоспособности банковских услуг и банка в целом;
- ❖ необходимость выявления рыночных тенденций и осуществления прогнозов развития банковской системы;
- ❖ анализ качества внутренних процессов в банке, выявление узких мест в деятельности банка.

Экономическая ситуация в России и мире постоянно меняется, динамично развивается рынок банковских продуктов и услуг.

Происходит перераспределение долей этого рынка между участниками, изменяется их количество и состав. Значительно растет уровень требований со стороны клиентов, на рынок выводятся новые услуги и способы их оказания и т.д. В большинстве случаев такие задачи решаются путем изменения существующих структур банка и бизнес-процессов, их соотношений, способом управления ими, предложением новых банковских продуктов, усовершенствованием имеющихся. Все это требует внедрения современных финансовых технологий.

Контрольные вопросы

1. В чем заключаются преимущества нового технологического способа производства банковских продуктов?
2. Обоснуйте причины появления прорывных решений в развитии современных банковских технологий.
3. В чем состоит основная цель и задачи трансформации банковских технологий?
4. Охарактеризуйте инновационные ИТ-технологии, используемые в банках.
5. Перечислите направления использования искусственного интеллекта в банках.
6. Какие современные способы предоставления финансовых услуг вам известны?
7. Какова цель интеграции видео в системы дистанционного обслуживания?
8. Какой фактор, на ваш взгляд, является решающим для обеспечения динамичного развития цифровых банковских сервисов в России?
9. Раскройте сущность понятия «банковская экосистема».
10. Перечислите компоненты, необходимые для построения цифровой экосистемы в коммерческом банке.
11. Обоснуйте тезис о том, что банки имеют все предпосылки для того, чтобы стать центром экосистем в цифровой экономике.
12. Какие варианты взаимодействия банка с клиентами можно выделить в современных условиях?
13. Выполните классификацию банковских карт.
14. Каким образом изменились потребности современных клиентов банка и почему?
15. Какие виды банковских карт доминируют на рынке и почему?
16. Перечислите основные проблемы рынка платежных карт в России.
17. Что такое НСПК, каковы цель и задачи ее создания?

18. Раскройте преимущества для клиентов в использовании карт платежной системы «Мир».

19. Перечислите преимущества и недостатки систем ДБО для банка и для клиента.

20. Какие факторы, на ваш взгляд, являются наиболее важными для развития финансовых технологий в банках?

РАЗДЕЛ IV

**ОТЧЕТНОСТЬ КРЕДИТ-
НЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ И
ПЕРСПЕКТИВЫ ЕЕ СО-
ВЕРШЕНСТВОВАНИЯ
В СВЕТЕ БАЗЕЛЬСКИХ
СОГЛАШЕНИЙ**

22.1. Значение и виды банковской отчетности

Банковская отчетность – это единая система количественных характеристик и показателей, отражающих финансовое и имущественное положение кредитной организации и результаты ее деятельности на отчетную дату.

Основными задачами банковской отчетности являются:

- формирование детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности кредитной организации и ее имущественном положении, необходимой внутренним пользователям бухгалтерской отчетности – руководителям, учредителям, участникам организации, а также внешним – инвесторам, кредиторам и др.;
- подробное, полное и достоверное отражение и анализ всех банковских операций для дальнейшего развития кредитной организации, принятия управленческих решений и банковского надзора;
- выявление внутрихозяйственных резервов для обеспечения финансовой устойчивости кредитной организации, предотвращения отрицательных результатов ее деятельности;
- использование отчетности для принятия управленческих решений.

Формы отчетности представляются в банк в соответствии с требованиями указания ЦБ РФ от 08.10.2018 г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представле-

ния форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Классификация форм отчетности представлена в табл. 22.1.

Таблица 22.1

Классификация форм отчетности

Признак классификации	Формы отчетности
По видам	Финансовые Бухгалтерские Статистические
По значимости	Основные Дополнительные
По охватываемому периоду	Ежедневные Пятидневные Декадные Ежемесячные Квартальные Полугодовые Девятимесячные Годовые
Отчетность, составляемая на нерегулярной основе	По запросу Банка России
Отчетность по особенностям применяемых методов отражения	Отчетность по национальным стандартам Отчетность, составленная с учетом требований МСФО

К *финансовым формам* можно отнести отчет о прибылях и убытках, отчет сведения о резервах на возможные потери, сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения, сведения об обязательных нормативах и др.

Бухгалтерские формы включают в себя, например, оборотную ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации, отчет о кассовых оборотах, отчет по картотеке по расчетным документам, не оплаченным в срок.

В *статистических формах* отчетности представляются отдельные показатели, характеризующие деятельность кредитной организации, публикуемая отчетность кредитных организаций, информация из базы данных по валютным операциям.

Такое обилие форм отчетности говорит о сложности и разнообразии деятельности кредитной организации, о большом объеме ее операций и необходимости постоянного надзора со стороны Банка России над деятельностью кредитных

организаций с целью предупреждения кризиса банковской системы и отдельных кредитных организаций.

Основными формами банковской отчетности считаются бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении собственных средств (капитала), отчет о движении денежных средств.

Дополнительные формы включают в себя сводные ведомости по отражению событий после отчетной даты, оборотные ведомости филиалов, отчет о движении средств в иностранной валюте на транзитных валютных счетах резидентов, сведения об открытых корреспондентских счетах и остатках на них.

Наиболее многообразны формы, классифицируемые по охватываемому периоду. Помимо выделенных нами форм в рамках каждой ее разновидности можно наблюдать и более детальную ее классификацию. Например, *ежемесячная отчетность* включает в себя, кроме оборотной ведомости и данных об основных показателях деятельности:

- ✓ информацию о качестве активов;
- ✓ данные о концентрации кредитного риска;
- ✓ данные о максимальных процентных ставках по вкладам физических лиц;
- ✓ расчет показателя краткосрочной ликвидности (Базель 3);
- ✓ информацию о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности;
- ✓ данные о крупных кредиторах и вкладчиках;
- ✓ данные о средневзвешенных процентных ставках:
 - по кредитам,
 - по привлеченным кредитной организацией депозитам и вкладам;
- ✓ расчет собственных средств (капитала) (Базель 3);
- ✓ сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения;
- ✓ информацию об обязательных нормативах и других показателях деятельности кредитной организации;

- ✓ сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментах;
- ✓ отчет о наличном денежном обороте;
- ✓ сведения о клиентах кредитной организации и переводах денежных средств между банковскими счетами клиентов, являющихся кредитными организациями (их филиалами), государственной корпорацией «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», банками-нерезидентами;
- ✓ сведения о привлеченных средствах;
- ✓ данные о ежедневных остатках подлежащих страхованию денежных средств, размещенных во вклады;
- ✓ отчет о выполнении плана мер по финансовому оздоровлению кредитной организации;
- ✓ отчет уполномоченного банка об иностранных операциях; сведения о межбанковских кредитах и депозитах и др.

К *отчетности, составляемой на нерегулярной основе*, относятся:

- ✚ список аффилированных лиц, принадлежащих к группе лиц, к которой принадлежит кредитная организация;
- ✚ сведения о дочерних кредитных организациях – нерезидентах;
- ✚ сведения кредитных организаций о начале (завершении) эмиссии и (или) эквайринга платежных карт;
- ✚ информация о депозитарной деятельности кредитной организации;
- ✚ сообщение о денежных знаках Банка России, имеющих признаки подделки и др.

22.2. Баланс банка и принципы его составления

Баланс банка относится к основным формам бухгалтерского учета. Он составляется согласно учетной политики, в рамках которой подлежит обязательному утверждению руководителем кредитной организации:

- рабочий план счетов бухгалтерского учета кредитной организации;
- формы первичных учетных документов;
- порядок расчетов со своими филиалами (структурными подразделениями);
- порядок проведения отдельных учетных операций;
- порядок проведения инвентаризации и методы оценки видов имущества и обязательств;
- случаи изменения стоимости объектов основных средств;
- лимит стоимости предметов, принятых к учету в составе основных средств;
- способы начисления амортизации, порядок отнесения на расходы стоимости материальных запасов;
- правила документооборота и технология обработки учетной информации;
- порядок контроля за совершаемыми внутрибанковскими операциями;
- порядок и периодичность вывода на печать документов аналитического и синтетического учета.

Составление баланса в российских кредитных организациях базируется на основных принципах бухгалтерского учета (табл. 22.2).

Таблица 22.2

Название и содержание принципов бухгалтерского учета

Принцип	Содержание (что означает данный принцип)
Непрерывность деятельности	Предполагается, что кредитная организация будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем
Постоянство правил бухгалтерского учета	Кредитная организация должна постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных изменений в деятельности или правовом механизме ее регулирования

Осторожность	Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению кредитной организации риски на следующие периоды
Отражение доходов и расходов по методу начисления	Доходы и расходы относятся на счета их учета по факту их совершения, а не по факту уплаты или получения денежных средств
Своевременность отражения операций	Операции отражаются в бухгалтерском учете в день поступления соответствующих документов
Раздельное отражение активов и пассивов	Счета активов и пассивов оцениваются в отдельности и отражаются в развернутом виде
Преемственность входящего баланса	Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода
Приоритет содержания перед формой	Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с юридической формой
Открытость	Отчеты должны достоверно отражать операции кредитной организации, быть понятными информированному пользователю и не содержать двусмысленной информации о положении кредитной организации

Существуют определенные требования к организации бухгалтерского учета:

- ❖ необходимо составлять сводный баланс и отчетность в целом по кредитной организации;
- ❖ активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения;
- ❖ ценности и документы, учтенные на балансовых счетах, на внебалансовых счетах не отражаются;
- ❖ результаты переоценки отражаются на дополнительных (контрсчетах) счетах;

❖ все совершаемые банковские операции в иностранной валюте должны отражаться в ежедневном едином бухгалтерском балансе только в рублях;

❖ в активе и пассиве баланса, где это требуется, выделяются счета по срокам операции;

❖ все совершенные за рабочий день операции отражаются в ежедневном балансе кредитной организации (ее филиала) по выбранному методу оценки по справедливой стоимости в соответствии с МСФО 9.

❖ первичные балансы (кредитной организации без филиалов, каждого филиала) составляются в рублях и копейках, сводные (консолидированные) – в тысячах рублей.

22.3. Годовая отчетность кредитной организации

Кредитная организация представляет в территориальное учреждение Банка России по месту нахождения годовой отчет в следующем объеме:

- 1) бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за отчетный год;
- 2) отчет о прибылях и убытках за отчетный год с учетом событий после отчетной даты;
- 3) отчет о движении денежных средств;
- 4) отчет об уровне достаточности капитала;
- 5) сведения об обязательных нормативах;
- 6) сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты;
- 7) аудиторское заключение по годовому бухгалтерскому отчету;
- 8) пояснительная записка.

В целях обеспечения качественного составления годового отчета кредитные организации проводят в конце отчетного года следующую подготовительную работу:

➤ сверку остатков по счетам аналитического учета с данными синтетического учета;

➤ инвентаризацию всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей;

- ревизию кассы по состоянию на 1 декабря отчетного года;
- урегулирование обязательств и требований по срочным операциям;
- начисление процентов за декабрь отчетного года;
- подтверждение остатков по счетам клиентов;
- сверку остатков по корреспондентским счетам;
- урегулирование сумм на счетах до выяснения;
- закрытие счетов по незавершенным расчетным операциям со средствами клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России;
- сверку остатков по всем полученным и размещенным в Банке России средствам;
- расчет и отражение на соответствующих балансовых счетах резервов на возможные потери;
- сверку взаиморасчетов с филиалами;
- проверку соответствия цифровых данных по идентичным показателям всех входящих в состав годового отчета форм, правильности заполнения данных и реквизитов, полноты отчета.

Событием после отчетной даты считается факт деятельности кредитной организации, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета. Событие после отчетной даты может оказать существенное влияние на финансовое состояние кредитной организации на отчетную дату. Критерии существенности определяются банком самостоятельно и отражаются в учетной политике.

К событиям после отчетной даты относятся:

- 1) события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых кредитная организация вела свою деятельность (подлежат отражению в бухгалтерском учете);
- 2) события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых кредитная организация ведет свою деятельность (подлежат отражению только в пояснительной записке).

К событиям после отчетной даты, подтверждающим существовавшие на отчетную дату условия, в которых кредитная организация вела свою деятельность, могут быть, в частности, отнесены:

- ✓ объявление заемщиков и дебиторов кредитной организации банкротами;
- ✓ проведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении стоимости активов;
- ✓ получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов кредитной организации по состоянию на отчетную дату;
- ✓ изменение сумм резервов на возможные потери с учетом новой информации;
- ✓ выплата средств кредиторам с учетом решения по судебному делу;
- ✓ согласование размеров страхового возмещения со страховой организацией;
- ✓ получение после отчетной даты документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты;
- ✓ начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год;
- ✓ обнаружение после отчетной даты существенной ошибки в бухгалтерском учете или нарушения законодательства РФ;
- ✓ объявление дивидендов (выплат) по принадлежащим кредитной организации акциям (долям, паям);
- ✓ переоценка основных средств по состоянию на 1 января нового года.

Особое место занимают вопросы внесения исправлений по ошибкам, влияющим на финансовый результат года, обнаруженная после окончания отчетного периода. Если ошибка признается существенной, на ее сумму уменьшается нераспределенная прибыль банка и производится пересмотр годового баланса. Пересмотренный годовой отчет представляется в Банк России после представленного ранее без учета выявленной существенной ошибки. Если ошибка при-

знана несущественной, она отражается в день обнаружения в отчетности следующего текущего периода.

В пояснительной записке к годовому отчету должны в соответствии с новыми требованиями Указания ЦБ РФ от 06.12.2017 № 4638-У быть подробно раскрыты:

- 1) основные положения Учетной политики;
- 2) перечень основных операций кредитной организации, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата;
- 3) сведения относительно различных операций, проводимых кредитной организацией в разных географических регионах;
- 4) краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации;
- 5) перечень событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, ее политику (стратегию) за отчетный год;
- 6) краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями;
- 7) перечень существенных изменений, внесенных кредитной организацией в ее учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации;
- 8) краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса;
- 9) сведения о дебиторской и кредиторской задолженности;
- 10) принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса;
- 11) некорректирующие события после отчетной даты, в частности принятие решения о реорганизации кредитной организации; об эмиссии акций и иных ценных бумаг; существенное снижение рыночной стоимости инвестиций; крупная сделка, связанная с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов; существенное снижение стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке основ-

ных средств на отчетную дату; прекращение существенной части основной деятельности кредитной организации, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату; пожар, авария, стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация, в результате которой уничтожена значительная часть активов кредитной организации; непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты; действия органов государственной власти;

12) факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности кредитной организации с соответствующим обоснованием;

13) информацию в отношении существенных ошибок предшествующих отчетных периодов, исправленных в годовом отчете. В случае пересмотра годового отчета включается информация об основаниях пересмотра;

14) сведения о просроченной задолженности;

15) принципы и методы учета отдельных статей баланса;

16) изменения в учетной политике на следующий отчетный год.

Территориальные учреждения Банка России проверяют представленные коммерческими банками годовые отчеты на предмет их полноты, соответствия требованиям нормативных актов Банка России и проводят сверку остатков по счетам в балансах кредитных организаций и подразделений Банка России.

После проверки территориальные учреждения Банка России возвращают кредитным организациям по одному экземпляру отчетных форм, заверенных печатью управления делами (общего отдела или канцелярии) территориального учреждения Банка России и подписью специально уполномоченного на это специалиста.

Территориальные учреждения Банка России передают в Банк России годовой отчет кредитных организаций, отчетность филиалов и головных организаций кредитных органи-

заций в срок с 1 по 10 февраля года, следующего за отчетным.

22.4. Публикуемая отчетность кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп

Кредитные организации должны опубликовать следующие формы отчетности.

Ежегодно и ежеквартально по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, *годовой отчет* и по состоянию на 1 апреля, 1 июля, 1 октября – *квартальную отчетность* в таком составе:

- 1) бухгалтерский баланс (публикуемая форма – см. ниже);
- 2) отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма);
- 3) данные о движении денежных средств;
- 4) информация об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных долгов.

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) На 1 _____ 20__ г.

Кредитной организации _____
(фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование)
Регистрационный номер _____ БИК ____
Почтовый адрес _____

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование статей	На конец года	На соответствующую отчетную дату прошлого отчетного периода
I	АКТИВЫ		
1	Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации		
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		

2.1	Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		
3	Средства в кредитных организациях		
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости		
5а	Чистая ссудная задолженность		
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		
9	Требование по текущему налогу на прибыль		
10	Отложенный налоговый актив		
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		
13	Прочие активы		
14	Всего активов		
II	ПАССИВЫ		
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		
16.1	Средства кредитных организаций		

16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		
20	Отложенные налоговые обязательства		
21	Прочие обязательства		
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		
23	Всего обязательств		
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
24	Средства акционеров (участников)		
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) кредитных организаций		
26	Эмиссионный доход		
27	Резервный фонд		
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое		

	обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		
31	Переоценка инструментов хеджирования		
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		
35	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		
36	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		
37	Всего источников собственных средств		
38	Всего обязательств и источников собственных средств		
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		
39	Условные обязательства некредитного характера		

Руководитель кредитной организации _____
(ФИО) (подпись)

Место печати

Главный бухгалтер кредитной организации _____
(ФИО) (подпись)

Годовой (квартальный) отчет формируется на основании «Разработочной таблицы для составления бухгалтерского баланса (публикуемая форма)». В таблице указаны номера счетов, которые составляют алгоритм расчета каждой статьи публикуемого баланса. Суммы выбираются из оборотной ведомости по состоянию на конец дня 31 декабря (31 марта, 30 июня, 30 ноября). Если какие-то остатки отсутствуют в оборотной ведомости, то их отражают по статьям публикуемого баланса в соответствии с экономическим содержанием операции.

Годовой отчет (годовой консолидированный отчет) должен быть опубликован в течение 10 (40 – для квартальной отчетности) рабочих дней после проведения годового общего собрания акционеров (участников). Годовой отчет и годовой консолидированный отчет, подтвержденные аудиторской организацией, публикуются одновременно в одном периодическом печатном издании.

Кредитные организации и головные кредитные организации банковских (консолидированных) групп в течение трех (43) рабочих дней после даты опубликования годовых (квартальных) отчетов представляют в территориальные учреждения Банка России:

- а) копию аудиторского заключения с приложенной публикуемой отчетностью;
- б) экземпляр оригинала издания, в котором была опубликована отчетность.

Территориальные учреждения Банка России в срок не позднее пяти (48) рабочих дней после срока сдачи отчетности кредитными организациями передают в Главный центр информатизации при Банке России публикуемую отчетность, а также следующую информацию:

- дату опубликования годового отчета/годового (квартального) консолидированного отчета;
- наименование аудиторской организации, высказавшей мнение о достоверности отчетности; номер и дату свидетельства о государственной регистрации; лицензии на осуществление аудиторской деятельности; наименование органа, пре-

доставившего лицензию; срок действия лицензии; членство в аккредитованном профессиональном аудиторском объединении;

- дату аудиторского заключения;
- фамилию, имя, отчество руководителя аудиторской организации и лица, проводившего аудит (возглавлявшего проверку), с указанием номера и срока действия его квалификационного аттестата;
- сведения о виде аудиторского заключения (безоговорочно положительное мнение, модифицированное мнение с оговоркой и т.д.);
- сведения о кредитных организациях, головных кредитных организациях банковских (консолидированных) групп, не опубликовавших отчетность.

22.5. Консолидированная отчетность

Головные кредитные организации банковских (консолидированных) групп ежегодно (по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным) публикуют годовой (квартальный) консолидированный отчет в следующем составе:

- 1) консолидированный бухгалтерский отчет (публикуемая форма);
- 2) консолидированный отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма);
- 3) информация о составе участников группы, уровне достаточности капитала и величине сформированных группой резервов на возможные потери по ссудам и иным активам;
- 4) аудиторское заключение о достоверности отчетности.

Участники группы – кредитные организации для составления консолидированной отчетности сдают в головную организацию:

- данные для составления отчета о составе участников банковской (консолидированной) группы;
- агрегированный баланс;

- ✚ агрегированный отчет о прибылях и убытках;
- ✚ отчет об открытых валютных позициях;
- ✚ расшифровки отдельных балансовых и внебалансовых счетов для расчета обязательных нормативов группы и значения обязательных нормативов;
- ✚ сведения об объемах операций и сделок, расчетах с головной кредитной организацией и другими участниками группы с указанием бухгалтерских счетов, на которых отражены операции и сделки, требования и обязательства, а также доходы и расходы;
- ✚ сведения о продажах основных средств участником группы другим участникам группы;
- ✚ сведения о дивидендах, начисленных, выплаченных участником группы другим участникам группы, и дивидендах, полученных участником группы от других участников группы.

Участники группы – некредитные организации кроме перечисленного представляют:

- расчет чистых активов участника группы – некредитной организации на дату приобретения участниками группы акций (долей) этого участника;
- расчет чистых активов участника группы – некредитной организации на отчетную дату;
- сведения об остатках на балансовых и забалансовых счетах, а также расшифровки счетов (субсчетов) в рублях и в иностранной валюте, необходимые для расчетов открытых валютных позиций и обязательных нормативов группы;
- сведения о продажах основных средств участником группы другим участникам группы.

Головная кредитная организация для составления консолидированной отчетности заполняет по каждому участнику группы карточку консолидации.

В *карточке консолидации участника группы* отражаются в хронологическом порядке:

- 1) приобретение (частичная продажа) акций (долей);
- 2) положительная (отрицательная) разница стоимости приобретения долей капитала;

3) амортизация положительной разницы стоимости приобретения долей капитала;

4) изменение величины резервов, фондов и других элементов собственных средств (чистых активов);

5) прибыль (убыток), полученная за отчетный период;

6) дивиденды начисленные, выплаченные и полученные.

В зависимости от применяемого метода консолидации (полной пропорциональной консолидации или эквивалентной стоимости) по-разному определяется стоимость акций участника группы, счет контроля затрат и доля меньшинства.

В *журнале корректировок* отражаются показатели, увеличивающие или уменьшающие статьи консолидированного баланса и консолидированного отчета о прибылях и убытках, в частности следующие корректировки:

1) стоимость акций (долей) участников группы, учитываемая в бухгалтерских балансах других участников группы (отчетность которых включается в консолидированную отчетность по методу полной консолидации и методу пропорциональной консолидации);

2) стоимость акций (долей) участников группы, учитываемая в бухгалтерских балансах других участников группы, отчетность которых включается в консолидированную отчетность по методу эквивалентной стоимости;

3) стоимость акций (долей) участников группы (по методу эквивалентной стоимости);

4) разница стоимости приобретения долей капитала;

5) амортизация положительной разницы стоимости приобретения долей капитала;

6) прибыль (убыток) участников группы;

7) другие корректировки, увеличивающие (уменьшающие) собственные средства (чистые активы) участников группы;

8) дивиденды, начисленные, выплаченные одним участником группы другим участникам группы, и дивиденды, полученные им от других участников группы;

9) взаимные обязательства и требования участников группы, а также полученные по ним доходы и расходы.

В случае если продажа основных средств осуществляется между участниками группы, то из консолидированной отчетности исключаются посредством корректировок прибыль или убыток, возникшие в результате осуществления данных операций.

Рассмотрим пример корректировок при составлении консолидированной отчетности (табл. 23.3).

Таблица 23.3

Бухгалтерские балансы банков А и В по состоянию на 31 декабря отчетного года

Активы	Банк А	Банк В
Денежные средства и остатки в Банке России	550 000	215 000
Государственные облигации	25 000	15 000
Ссуды клиентам и прочим банкам	350 000	50 000
Инвестиции в дочерний банк – 200 000 акций по первоначальной стоимости	300 000	0
Основные средства	600 000	200 000
Наращенный доход и прочие активы	0	0
Итого активов	1 825 000	480 000
обязательства		
Средства других банков	465 000	68 500
Средства клиентов	264 000	75 000
Долговые обязательства	160 000	15 000
Прочие обязательства	134 000	10 000
Итого обязательств	1 023 000	168 500
<i>Чистые активы банка</i>	<i>802 000</i>	<i>311 500</i>
Капитал		
Оплаченный акционерный капитал (цена акций при эмиссии – 1 руб.)	750 000	300 000
Фонды и резервы банка	33 600	3 900
Нераспределенная прибыль	18 400	7 600
Итого капитала банка	802 000	311 500
Итого пассивов	1 825 000	480 000

После того как банк А купил акции банка В, у него на счете нераспределенной прибыли возник кредитовый остаток в сумме 5000 д. е.

Все резервы в сумме 3900 д. е. возникли после покупки банка В. Деловая репутация амортизируется в течение трех лет.

Корректировки по консолидированной финансовой отчетности банка А приведены в табл. 23.4–23.9.

Таблица 23.4

Перевод акционерного капитала, д. е., банка В на счет по контролю затрат и на счет доли меньшинства

Показатель	Дебет	Кредит
Акционерный капитал банка В	300 000	–
Счет по контролю затрат	–	200 000
Счет доли меньшинства	–	100 000

Таблица 23.5

Перевод стоимости инвестиций, д. е., в банке В на счет по контролю затрат

Показатель	Дебет	Кредит
Счет по контролю затрат	200 000	–
Инвестиции в дочерний банк В	–	200 000

Таблица 23.6

Перевод суммы прибыли, д. е., до покупки, накопленной банком В, на счет по контролю затрат

Показатель	Дебет	Кредит
Нераспределенная прибыль	$(5000 \times 2/3)$	3 333
Счет по контролю затрат	–	3 333

Таблица 23.7

Перевод фондов (резервов) и нераспределенной прибыли, д. е., банка В на счет доли меньшинства

Показатель	Дебет	Кредит
Фонды и резервы банка	$(3900 \times 1/3)$	1 300
Нераспределенная прибыль	$(7600 \times 1/3)$	2 533
Счет доли меньшинства	–	3 833

Таблица 23.8

Расчет стоимости деловой репутации

Показатель	Сумма, д. е.
Цена 200 000 акций в банке В	300 000
Стоимость 200 000 акций в банке В	200 000
Доля банка А в прибыли банка В до приобретения	3 333
Итого (стр. 2 + стр. 3)	203 333
Деловая репутация (стр. 1 – стр. 4)	96 667

Таблица 23.9

Бухгалтерские проводки по амортизации деловой репутации, д. е.

Показатель	Дебет	Кредит
Ежегодная амортизация деловой репутации банка А (за трехлетний период)	(96 667 : 3)	32 222
Деловая репутация банка А	–	32 222

При составлении Отчета головная кредитная организация банковской группы использует принцип приоритета экономической сущности осуществленных операций над их юридической формой.

Данные участников банковской группы, не являющихся кредитными организациями, а также данные участников банковской группы - нерезидентов включаются в статьи Отчета в соответствии с учетной политикой банковской группы.

Форма консолидированного балансового отчета приведена в табл. 23.10.

Таблица 23.10

Форма консолидированного балансового отчета

Номер строки	Наименование показателя	Кредитные организации				Лизинговые организации		
		головная кредитная организация	участник 1	участник 2	участник ...	участник 1	участник 2	участник ...
1	2	3	4	5	6	7	8	9
I	АКТИВЫ							
1	Денежные средства и их эквиваленты							
2	Средства в центральных банках							
2.1	Средства в Центральном банке Российской Федерации							
2.1.1	Обязательные резервы							
3	Средства в кредитных организациях							
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:							
4.1	Кредиты (займы) и дебиторская задолженность, в том числе:							

4.1.1	Кредиты (займы) кредитным организациям							
4.1.2	Кредиты (займы) юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, и физическими лицами							
4.2	Долговые ценные бумаги							
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:							
5.1	Долговые ценные бумаги							
5.1.1	Векселя							
5.2	долевые ценные бумаги							
5.3	Кредиты (займы)							
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:							
6.1	Долговые ценные бумаги, в том числе:							
6.1.1	Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания							

6.2	Долевые ценные бумаги, в том числе:							
6.2.1	Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания							
6.3	Кредиты (займы)							
7	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы							
8	Инвестиции, учитываемые по методу долевого участия							
9	Основные средства и материальные запасы							
9.1	Инвести-ционное имущество							
10	Гудвил и нематериальные активы, в том числе:							
10.1	Гудвил							
10.2	Нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)							
10.3	Права на обслуживание ипотечных кредитов							

11	Налоговые активы, в том числе:							
11.1	Отложенные налоговые активы, в том числе:							
11.1.1	Отложенные налоговые активы по вычитаемым временным разницам							
11.1.2	Отложенный налоговый актив по перенесен-ным на будущее убыткам							
12	Прочие активы							
13	Активы и группы активов, предназначенные для продажи							
14	Всего активов							
II	ПАССИВЫ							
15	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:							
15.1	Кредиты, депозиты и прочие средства центральных банков							
15.2	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации							
15.3	Средства кредитных организаций							

15.4	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями							
15.5	Средства физических лиц							
15.6	Выпущенные долговые ценные бумаги							
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:							
16.1	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями							
16.2	Средства физических лиц							
16.3	Средства кредитных организаций							
16.4	Выпущенные долговые ценные бумаги							
17	Налоговые обязательства, в том числе:							
17.1	Отложенные налоговые обязательства							
17.2	Отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением гудвила							

17.3	Отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)							
17.4	Отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов							
18	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи							
19	Прочие обязательства, в том числе:							
19.1	Обязательства по пенсионному обеспечению							
20	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон							
21	Всего обязательств							
III	КАПИТАЛ							
22	Средства акционеров (участников), в том числе включенные:							

22.1	В базовый капитал							
22.2	В добавочный капитал							
23	Эмиссион-ный доход							
24	Собственные акции (доли), выкуплен-ные у акционеров (участников)							
25	Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедли-вой стоимости через прочий совокупный доход							
26	Переоценка финансовых активов, оценива-емых по справедли-вой стоимости через прибыль и убыток							
27	Переоценка основных средств и нематериа-льных активов							
28	Переоценка активов и обязательств участников группы – нерезиден-тов							
29	Переоценка активов или групп активов, предназна-ченных для продажи							
30	Переоценка справедли-вой стоимости финансо-вого обязательства, обуслов-ленная изменением кредитного риска							

31	Переоценка инстру-ментов хеджиро-вания денежных потоков							
32	Прочие компоненты в составе капитала, в том числе:							
32.1	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки							
32.2	Финансовые инстру-менты, включенные в компо-нты капитала							
33	Прибыль (убыток)							
33.1	Прибыль (убыток) за отчетный период							
34	Доля малых акционеро-в (участников) в составе капитала							
35	Всего источников собствен-ных средств группы и малых акционеро-в (участников)							

При этом надо иметь ввиду, что по горизонтали консолидирована баланса могут быть добавлены другие участники группы, если таковые имеются, например: Управляющие компании, Профессиональные участники рынка ценных бумаг, Структурированные организации (ипотечные агенты, специализированные общества), иные участники. После прибавления всех участников, вносятся консолидационные корректировки (+, -) и выводится строка: ИТОГО.

Справочно показываются сведения о сформированных резервах на возможные потери и оценочных резервах под ожидаемые убытки (по МСФО 9 и Положению ЦБ РФ 462-П).

В примечаниях к консолидированной отчетности содержатся пояснения:

– о порядке составления консолидированной отчетности, например, порядок отражения в консолидированной отчетности операций и сделок участников группы, способ амортизации основных средств;

– о заполнении статей балансового отчета и отчета о прибылях и убытках;

– о движении основных средств в отчетном периоде, в том числе сведения по категориям основных средств;

– о результатах переоценки имущества участников группы;

– об изменении стоимости долгосрочных вложений участников группы в инвестиционные ценные бумаги организаций, не являющихся участниками группы, включая сведения об организациях, акциями (долями) которых владеют участники группы;

– об основных факторах, повлиявших на изменение величины собственных средств (чистых активов) – увеличение уставного капитала группы, переоценка, реструктуризация и другие сведения;

– о кредитах по срокам их погашения и состоянию обеспечения;

– о выпущенных головной кредитной организацией и участниками группы собственных долговых обязательствах в рублях и иностранной валюте.

К особенностям составления отчетности кредитными и головными кредитными организациями банковских (консолидированных) групп относятся обязательность представления не только консолидированных годовых и квартальных отчетов, но и представление ежемесячного бухгалтерского баланса и дополнительной информации об условиях кредитования физических лиц в местах обслуживания физических и юридических лиц по их первому требованию с целью усиления контроля за деятельностью банковских (консолидированных) групп.

Головным кредитным организациями банковских (консолидированных) групп необходимо также регулярно обновлять информацию:

- о замене (выдаче) лицензии на банковские операции или иные разрешения на операции (в течение пяти рабочих дней со дня получения (замены) лицензии);
- об условиях кредитования физических лиц при их изменении (в течение пяти рабочих дней со дня изменения);
- ежемесячный бухгалтерский баланс (в течение пяти рабочих дней после окончания месяца);
- копию публикуемой отчетности (в течение трех рабочих дне после ее опубликования).

22.6. Отчетность по МСФО и проблемы кредитных организаций при ее составлении

Международные стандарты финансовой отчетности – итог многолетних усилий профессиональных финансовых аналитиков, управляющих и бухгалтеров всех стран, направленных на повышение правдивости и полезности отражения результатов экономической деятельности кредитных организаций. Отчетность, сформированная по МСФО, обладает такими характеристиками, как актуальность представляемой информации

для пользователей, надежность, своевременность, доступность для понимания пользователей.

К преимуществам использования МСФО относятся:

- ❖ обобщение современной мировой практики в области учета и отчетности и глобальное признание стандартов;

- ❖ отсутствие привязки к особенностям учета отдельных стран;

- ❖ использование многими странами в качестве основы для реформирования национальных стандартов;

- ❖ обеспечение прозрачности и полноты раскрытия информации;

- ❖ постоянное совершенствование стандартов в соответствии с текущими потребностями, а также опытом и знаниями, накопленными в мире;

- ❖ наличие итогов публичного обсуждения и экспериментального применения стандартов;

- ❖ признание отчетности по МСФО многими международными биржами и организациями.

Для составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО кредитные организации используют **метод трансформации**, т.е. перегруппировывают статьи бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках, а также используют иную базу данных, формируемую на основе первичных документов, вносят необходимые корректировки и применяют профессиональные суждения.

Метод трансформации включает в себя три этапа.

Первый этап – перегруппировка статей бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках исходя из экономической сущности активов, обязательств, собственного капитала, доходов и расходов кредитной организации для приведения их в соответствие с МСФО.

Второй этап – определение перечня необходимых корректировок статей отчета о финансовом положении и отчета о прибылях и убытках для приведения их в соответствие с МСФО в целях:

- корректировки временных (отчетных) периодов, в которых были совершены операции;

➤ оценки активов, обязательств, собственного капитала, доходов и расходов кредитной организации в соответствии с МСФО;

➤ переклассификации статей баланса и отчета о прибылях и убытках в статьи отчета о финансовом положении и отчета о прибылях и убытках в соответствии с МСФО.

Третий этап – расчет сумм необходимых корректировок статей отчета о финансовом положении, отчета о прибылях и убытках и отчета о совокупных доходах для приведения их в соответствие с МСФО.

Консолидированная и неконсолидированная финансовая отчетность в соответствии с МСФО включает в себя:

1) отчет о финансовом положении на конец отчетного периода;

2) отчет о прибылях и убытках за отчетный период;

3) отчет о совокупных доходах за отчетный период;

4) отчет об изменениях в собственном капитале за отчетный период;

5) отчет о движении денежных средств за отчетный период;

6) примечания;

7) аудиторское заключение.

Уполномоченный орган управления кредитной организации утверждает учетную политику по составлению финансовой отчетности в соответствии с МСФО, а также структуру и содержание форм отчетности.

Для составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО кредитной организацией утверждается регламент составления финансовой отчетности, содержащий порядок подготовки, утверждения финансовой отчетности, включая ведомости перегруппировки и корректировок статей бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках, документального оформления профессиональных суждений (профессиональных мнений ответственных лиц кредитной организации), а также порядок хранения документации.

В регламенте составления финансовой отчетности предусматривают:

✓ структурные подразделения кредитной организации, которые имеют право формировать профессиональные суждения по каждому из направлений деятельности кредитной организации и осуществлять корректировки российской бухгалтерской отчетности;

✓ работников кредитной организации, которые обязаны проводить проверку объективности и правильности сформированных профессиональных суждений и выполненных корректировок российской бухгалтерской отчетности;

✓ структурное подразделение кредитной организации, ответственное за обобщение всех корректировок российской бухгалтерской отчетности для целей подготовки финансовой отчетности в соответствии с МСФО;

✓ порядок оформления, визирования, утверждения, подписания, хранения документов, включая ведомости перегруппировки, профессиональных суждений и корректировок российской бухгалтерской отчетности в соответствии с МСФО;

✓ подписание финансовой отчетности кредитных организаций руководителем и главным бухгалтером (уполномоченным лицом), которые несут ответственность за достоверность финансовой отчетности.

Финансовая отчетность считается составленной в соответствии с МСФО, если она соответствует всем требованиям действующих МСФО.

В *примечания* включается информация для пользователей финансовой отчетности кредитной организации. В частности:

1) описание характера операций и основной деятельности кредитной организации, справочная информация о кредитной организации;

2) вспомогательная (дополнительная) информация, которая не представлена в самой финансовой отчетности, но необходима для восприятия финансовой отчетности пользователями;

3) констатация соответствия составленной финансовой отчетности требованиям МСФО, информация об основах подготовки финансовой отчетности;

4) принципы учетной политики по МСФО;

5) аналитическая информация по всем существенным статьям отчета о финансовом положении, отчета о прибылях и убытках, отчета о совокупных доходах, отчета о движении денежных средств и отчета об изменениях в собственном капитале в соответствии с МСФО;

6) характеристика деятельности кредитной организации по сегментам;

7) описание деятельности кредитной организации по управлению финансовыми рисками (кредитный риск, рыночные риски – валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск и риск ликвидности);

8) описание условных обязательств кредитной организации. В данном примечании раскрывается информация о текущих и возможных судебных разбирательствах;

9) информация об обязательствах налогового, кредитного характера, а также связанных с финансированием капитальных вложений и операционной арендой; операциях с активами, находящимися на ответственном хранении, в залоге;

10) информация об операциях со связанными сторонами;

11) информация о существенных событиях, произошедших после отчетного периода, но до даты подписания финансовой отчетности и получения заключения аудиторской организации;

12) информация о применяемых кредитной организацией в финансовой отчетности экономических понятиях (терминах).

Финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с МСФО, используется:

а) Банком России – для осуществления анализа деятельности кредитных организаций при выполнении надзорных функций и проведения сравнительного анализа с отчетностью, составленной в соответствии с правилами веде-

ния бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ;








б) руководством кредитных организаций – для целей анализа результатов деятельности кредитных организаций и возможности принятия управленческих решений.

С 1 января 2019 г. вступил в силу ряд новых документов ЦБ РФ по вопросам дальнейшего сближения российской отчетности и отчетности по МСФО в направлении усиления контроля и изменения учета основных средств, капитала, валютных операций банка, отмены некоторых обязательных форм бухгалтерского учета. Согласно Федеральному закону и новым нормативным актам ЦБ РФ устанавливается новая система составления национальной отчетности для универсальных банков и банков с базовой лицензией, а также даже вносятся предложения о полной отмене составления кредитными организациями специальной отчетности по МСФО. Такие предложения возникли в связи с введением нового адекватного порядка учета операций финансовых активов и обязательств в соответствии с МСФО №9, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств, операций с ценными бумагами и операций хеджирования, операций с ПФИ, отражения в отчетности доходов и расходов и прочего совокупного дохода.

В связи с перечисленным кредитным организациям предстоит большая работа по составлению балансового отчета и отчета о прибылях и убытках в 2019 году. Это касается как промежуточной финансовой отчетности, так и годовой. Например, надо закрыть старые счета бухгалтерского учета и открыть новые (см. формы годового и консолидированного отчета в предыдущих параграфах), с разработкой собственного документа переклассифицировать все операции в соответствии с новыми требованиями и частично сделать перенос с внебалансовых счетов сумм на балансовые счета.

Далее, нужно пересчитать отчетные балансы и другие формы отчетности по новым требованиям для сопоставимости отчетности в целях ее оценки и принятия правильных

управленческих решений руководством кредитных организаций. Также при отражении в бухгалтерском учете корректирующих событий после отчетной даты за 2018 г. по балансовым счетам, введенным в План счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций с 1 января 2019 г., корректирующие события после отчетной даты надо отразить бухгалтерскими записями по новым счетам. *В связи с указанным банкам следует уточнить:*

-  порядок изменения учетной политики;
-  состав первичной учетной документации;
-  порядок денежного измерения объектов в бухгалтерском учете;
-  состав бухгалтерской отчетности;
-  использование электронной документации в бухгалтерском учете;
-  внутренний мониторинг в экономических субъектах;
-  нормы, касающиеся бухгалтерской отчетности при реорганизации или ликвидации юридических лиц, и т.д.

Однако в настоящее время сохраняется разница между МСФО и РСБУ.

Основное различие между МСФО и РСБУ состоит в конечных целях использования финансовой информации. Финансовая отчетность, подготовленная согласно МСФО, направлена на удовлетворение общих информационных потребностей широкого круга пользователей: инвесторов, работников, поставщиков и других кредиторов, покупателей, правительств и их органов, общественности. Финансовая отчетность, составленная по РСБУ, предназначена для использования федеральными (государственными) органами: налоговыми органами, Банком России, управлением статистики, т.е. специалистами. Так как эти группы пользователей имели разные интересы и потребности в информации, принципы, лежащие в основе составления финансовой отчетности, развивались неодинаково.

Основными являются следующие принципы МСФО:

- начисления;
- непрерывности деятельности;

- приоритета экономического содержания перед юридической формой;
- сопоставимости информации;
- существенности;
- оценки активов, обязательств, капитала;
- уместности, надежности;
- совокупности элементов финансовой отчетности;
- соблюдения требований к раскрытию информации в финансовой отчетности.

Некоторые из принципов, заложенные в МСФО, для российских банков не являются новыми. Так, определения принципов начисления, непрерывности деятельности, сопоставимости информации, приоритета экономического содержания перед юридической формой заложены в правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях. Наиболее важные принципы, которые приводят к различиям в финансовой отчетности, – приоритет экономического содержания перед юридической формой и оценка активов.

Принцип приоритета экономического содержания перед юридической формой предполагает наиболее точное и достоверное отражение активов и обязательств и связанных с ними рисков. На практике реализация этого принципа затруднена. В качестве причин можно выделить, с одной стороны, четкую регламентацию бухгалтерских проводок нормативными документами Банка России, а с другой – работу отечественных банкиров. В этом плане отдельные операции можно подогнать под конкретную форму в целях учета, и это не будет рассматриваться как финансовое нарушение. Например, банк продал своему клиенту ценные бумаги с отсрочкой платежа на 30 дней, а на следующий день выкупил их обратно с выплатой денежных средств. При этом у банка возникла дебиторская задолженность, которая по сути является кредитным требованием, однако формально в соответствии с РСБУ она таковой не признавалась, что позволяло банку не формировать резервы на возможные потери.

Принцип оценки активов требует отражения активов и обязательств по справедливой стоимости, которая может быть определена четырьмя способами:

- ❖ по фактической цене приобретения;
- ❖ восстановительной стоимости;
- ❖ возможной цене продажи;
- ❖ дисконтированной стоимости.

В российской практике, как правило, все активы и обязательства учитываются по цене приобретения и не переоцениваются в течение всего срока нахождения на балансе, кроме иностранной валюты, драгоценных металлов и ценных бумаг торгового портфеля. Это не позволяет на основании отчетности сделать вывод о реальной стоимости активов и обязательств и в конечном счете устойчивости банка.

Используемые методики не дают единого представления о финансовом положении и результатах деятельности кредитной организации. Причем показатели, полученные из отчетности, составленной в соответствии с РСБУ, значительно отличались от показателей, приведенных в отчетности, составленной по МСФО.

Влияние на различие показателей отчетности, составленной по МСФО и РСБУ, оказывали следующие основные факторы:

- включение в баланс по РСБУ статей, не являющихся по сути активами и обязательствами;
- различия в порядке отражения срочных сделок;
- различия в порядке признания и оценки активов;
- различия в порядке отражения резервов на возможные потери;
- отражение всех доходов и расходов в отчете о прибылях и убытках по РСБУ и представление их на нетто-основе по МСФО;
- различия принципов отражения доходов и расходов.

Включение в баланс по РСБУ статей, не являющихся по сути активами и обязательствами. Основная причина существенного различия в размерах активов и обязательств заключается в том, что баланс по РСБУ включает в себя все ста-

ты, в том числе те, которые по сути не являются активами и обязательствами, например средства в межфилиальных расчетах.

Различие в порядке отражения срочных сделок. В соответствии с МСФО требования и обязательства по срочным сделкам отражаются как активы или обязательства в зависимости от того, какова их справедливая стоимость, по РСБУ эти операции в балансе не отражаются.

Различие в порядке признания и оценки активов. Активы в соответствии с РСБУ признаются в учете с момента перехода права собственности на них и в большинстве случаев за все время нахождения на балансе оцениваются по первоначальной стоимости. Согласно МСФО активы оцениваются по справедливой стоимости, которой может быть первоначальная, восстановительная (текущая), стоимость реализации или рыночная стоимость.

Различие в порядке отражения резервов на возможные потери. По данным отчета о прибылях и убытках, например, значительную часть доходов и расходов составляют созданные и восстановленные резервы на возможные потери (35% доходов и 40% расходов). В консолидированном отчете о прибылях и убытках, составленном по МСФО, показывается сумма нетто-резерва на возможные потери, созданного в отчетном периоде, которая представляет собой сальдо между отчислениями в резервы и восстановленными суммами начисленных резервов.

Отражение всех доходов и расходов в отчете о прибылях и убытках по РСБУ и представление их на нетто-основе по МСФО. В отчете о прибылях и убытках по РСБУ все доходы и расходы отражаются развернуто по факту получения доходов и совершения расходов. Согласно МСФО прибыли и убытки по операциям с ценными бумагами, иностранной валютой, курсовым разницам, прочим текущим операциям отражаются на нетто-основе.

Различия принципов отражения доходов и расходов. Согласно РСБУ все доходы и расходы относятся на счета по их учету и отражаются в отчете по соответствующим статьям.

Отнесение сумм на счета учета прибылей и убытков, минуя счета учета доходов и расходов, не производится. В соответствии с МСФО ряд прибылей и убытков не включается в отчет о прибылях и убытках, а показывается в качестве изменений в капитале. Кроме того, в отчете по МСФО часть прибылей и убытков, возникающих по группе аналогичных операций, представлены на нетто-основе, т.е. сальдировано.

Проведенный анализ основных принципов МСФО и сопоставление показателей финансовой отчетности, составленной по РСБУ, свидетельствуют о количественных и качественных различиях ряда показателей. Это зависит от методики и принципов составления отчетности.

Несмотря на многочисленные преимущества составления отчетности по МСФО отечественного банковского сектора, опыт банков, которые составляют отчетность, соответствующую МСФО, позволяет говорить о том, что внедрение данных стандартов, особенно МСФО №9 в национальную российскую банковскую практику сопряжено с определенными проблемами. В число таких проблем входят:

- ✓ снижение величины собственных средств (капитала) в результате применения МСФО;
- ✓ трудности применения справедливой стоимости при оценке активов и обязательств;
- ✓ повышение материальных затрат (например, за аудит, обучение, внедрение новой автоматизированной бухгалтерской системы);
- ✓ увеличение трудовых затрат (штата работников);
- ✓ необходимость обучения специалистов кредитных организаций, аудиторских фирм, Банка России;
- ✓ проблемы аудита отчетности, составленной по новым требованиям МСФО №9 (недостаток лицензированных аудиторских фирм);
- ✓ психологические проблемы (изменение мышления) – от формального выполнения инструкций к применению мотивированного суждения;
- ✓ технологические проблемы (выбор автоматизированной бухгалтерской системы);

✓ необходимость дальнейшего изменения нормативной базы.

Рассмотрим некоторые из них более подробно.

Одной из основных проблем, с которой столкнулись коммерческие банки при составлении отчетности с учетом МСФО №9, является *снижение капитальной базы*. По данным исследований, у отдельных банков, составляющих отчетность по МСФО, капитал уменьшился, у других оказался выше, чем по РСБУ (Н.Э.С околинская Анализ финансового состояния кредитных организаций на основе МСФО, Кнорус, 2018 г.). Проблема размера собственных средств будет возникать у тех, кто недооценивал свои риски и создавал неадекватные резервы, а также у тех, кто значительно завышал стоимость своих активов. Таким образом, если в банке создана надежная система оценки рисков, эффективная система управления и он не пытался скрыть свое реальное финансовое состояние путем проведения различных схем, и создал новую методику по оценке ожидаемых потерь, то составление отчетности по МСФО будет безболезненным.

Серьезные трудности при составлении отчетности по МСФО возникают в *отражении активов и обязательств банка по справедливой стоимости*. Ни в правилах ведения учета, ни в методических указаниях по составлению отчетности по МСФО не дано определение понятия справедливой стоимости. Существует мнение, что справедливая стоимость – рыночная стоимость, что не совсем соответствует истине. Справедливая стоимость – это правильно выбранный метод оценки стоимости для оцениваемой группы активов. Справедливой стоимостью определенной группы активов может быть и рыночная стоимость, и стоимость приобретения, стоимость восстановления, стоимость продажи, стоимость аналогичного финансового инструмента, расчетная стоимость, дисконтированная стоимость, стоимость оценки по совокупному доходу и т.д. Кроме того, объективная трудность оценки неденежных активов связана с неразвитостью рынка ценных бумаг и производных финансовых инстру-

ментов в России, проблемы также могут возникнуть при оценке принадлежащих банкам зданий.

Составление национальной российской отчетности с учетом требований МСФО №9 требует *дополнительных материальных и трудовых затрат*, связанных с дополнительными расходами на переподготовку кадров и обучение персонала, увеличением нагрузки сотрудников, связанных с учетными операциями и составлением новой отчетности, повышением расходов на аудит и консультационные услуги, на приобретение новой или доработку старой автоматизированной бухгалтерской системы.

Психологические проблемы обусловлены тем, что бухгалтерские работники и специалисты надзорных органов привыкли к четкому следованию предписанным правилам. Но составление национальной отчетности с учетом требований МСФО №9 требуют изменения мышления, широкого использования мотивированного бухгалтерского и экономического суждения для осуществления необходимых корректировок в отчетности.

Технологические проблемы связаны с необходимостью приобретения новых или адаптации действующих автоматизированных бухгалтерских систем к составлению новой национальной отчетности.

Для эффективного и безболезненного составления новой отчетности банковского сектора России требуются:

- дальнейшее приведение нормативно-правовой базы по вопросам ведения учета и составления отчетности в соответствии с международными стандартами;

- масштабное обучение персонала – специалистов кредитных организаций, аудиторов, специалистов Банка России;

- оптимизация и совершенствование системы банковского надзора, в том числе уменьшение количества форм отчетности, представляемых кредитными организациями;

- совершенствование системы управления в кредитных организациях;

- повышение уровня культуры бизнеса в банковском секторе и в стране в целом.

При переходе на новую национальную отчетность вопросы менеджмента приобретают повышенное значение. Особое внимание при составлении банковских балансов, дополнительных бухгалтерских и финансовых отчетных форм, публикуемой и консолидированной отчетности должно быть уделено их полноте, правильности и своевременности составления.

Контрольные вопросы

1. Что такое банковская отчетность?
2. На какие виды подразделяют банковскую отчетность?
3. В чем состоят основные задачи банковской отчетности?
4. Каковы основные формы банковской отчетности?
5. В чем заключаются принципы составления баланса?
6. Какие основные документы включает в себя годовая отчетность?
7. В чем состоит подготовительная работа банка при составлении годовой отчетности?
8. Какие события можно отнести к событиям после отчетной даты?
9. Каковы основные формы публикуемой отчетности? В чем заключается их отличие от годового отчета кредитной организации?
10. Какие методы консолидации вы знаете?
11. Что меняется в новой национальной отчетности с связи с сближением ее с требованиями МСФО 39?

Задание для самостоятельного решения

1. Сравните баланс банка, составленный по российским стандартам бухгалтерской отчетности и с учетом требований МСФО.
2. Объясните различия.

**Баланс кредитной организации по РСБУ и МСФО на
соответствующую отчетную дату года, тыс. руб.**

№ п/п	Наименование статей	РСБУ	МСФО
I	АКТИВЫ		
1	Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	400 000	400 000
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	200 000	200 000
2.1	Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	10 000	10 000
3	Средства в кредитных организациях	100 000	100 000
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	70 000	36 450
5	Чистая ссудная задолженность	845 000	400 000
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 000	5 800
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5 000	7 000
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7 000	5 000
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 000	900
9	Прочие активы	0	0
10	Всего активов	1 644 000	1 165 150

II	ПАССИВЫ		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	10 000	1 000
12	Средства кредитных организаций	9 000	9 000
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	800 000	800 000
13.1	Вклады физических лиц	145 000	145 000
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 000	8 000
15	Выпущенные долговые обязательства	10 000	10 000
16	Прочие обязательства	0	0
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	100	500
18	Всего обязательств	994 100	973 500
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
19	Средства акционеров (участников)	600 000	600 000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) кредитных организаций	6 000	6 000
21	Эмиссионный доход	900	800
22	Резервный фонд	20 600	20 600

23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	9 000	1 000
24	Переоценка основных средств	200	50
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	13 200 (убыток)	191 650 (убыток)
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	0	0
27	Всего источников собственных средств	649 900	436 800
28	Всего обязательств и источников собственных средств	1 644 000	1 165 150
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
29	Безотзывные обязательства кредитной организации	1 000	1 000
30	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	8 000	8 000

РАЗДЕЛ V

**ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ
ОСНОВЫ
ВНУТРЕННЕГО И
ВНЕШНЕГО АУДИТА**

ГЛАВА 23. ЗНАЧЕНИЕ ВНУТРЕННЕГО И ВНЕШНЕГО АУДИТА В БАНКАХ, ФУНКЦИИ И ВИДЫ АУДИТА

23.1. Понятие банковского аудита

Банки играют ключевую и активную роль в становлении и переходе на инновационные пути развития национальной экономики любого государства. Они хранят сбережения граждан, обеспечивают денежными средствами оплату товаров и услуг, финансируют развитие предпринимательства и торговли. Для надежного и эффективного выполнения данных функций банки должны располагать доверием общества и партнеров по бизнесу. Общественный интерес к стабильности банковской системы обеспечивается путем осуществления банковского надзора и банковского аудита.

Банковский надзор – контроль со стороны центрального банка за деятельностью кредитных организаций.

Банковский надзор распространяется на:

❖ действующие на территории Республики Узбекистан кредитные организации;³⁹

❖ обособленные подразделения кредитных организаций (филиалы, представительства) и внутренние структурные подразделения вне местонахождения кредитных органи-

³⁹ *Кредитная организация* – юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Республики Узбекистан имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные Законом «О банках и банковской деятельности».

заций и их филиалов (дополнительные офисы, операционные кассы вне кассового узла, обменные пункты и т.п.);

❖ филиалы и представительства кредитных организаций, получивших лицензию Центрального банка Республики Узбекистан на проведение валютных операций (уполномоченные банки), находящиеся за пределами Республики Узбекистан;

❖ дочерние кредитные организации уполномоченных банков, находящиеся за пределами Республики Узбекистан.

Главными целями банковского надзора являются поддержание стабильности банковской системы Республики Узбекистан и защита интересов вкладчиков и кредиторов. Центральный банк Республики Узбекистан не вмешивается в оперативную деятельность кредитных организаций, за исключением случаев, предусмотренных законами.

Органом банковского надзора в Республике Узбекистан является Центральный банк Республики Узбекистан. В надзорный блок центрального аппарата Центрального банка Республики Узбекистан в настоящее время входят Департамент банковского регулирования и надзора, Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций, Департамент валютного регулирования и валютного контроля и Главная инспекция кредитных организаций. Основными задачами этих подразделений являются методическое и организационное обеспечение законодательно установленных функций Центрального банка Республики Узбекистан в сфере банковского регулирования и надзора с момента вхождения кредитной организации на рынок банковских услуг до контроля за ликвидационными процедурами.

Руководство надзорным блоком осуществляет Комитет банковского надзора Центрального банка Республики Узбекистан, возглавляемый первым заместителем Председателя Центрального банка Республики Узбекистан. Комитет отвечает за подготовку решений по реализации политики в сфере банковского регулирования и надзора.

Реализация политики Центрального банка Республики Узбекистан в области регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций осуществляется через территориальные, т.е. областные учреждения Центрального банка Республики Узбекистан в субъектах Республики Узбекистан (главные управления и национальные банки).⁴⁰

В общей сложности в надзорном блоке Центрального банка Республики Узбекистан работают более 4,2 тыс. специалистов, из которых 88,6% являются сотрудниками территориальных учреждений и 11,4% – центрального аппарата.

Основной целью проведения Центральным банком Республики Узбекистан проверок кредитных организаций (их филиалов) является оценка на месте общего состояния кредитной организации либо отдельных направлений ее деятельности. *В ходе проверок оцениваются:*

- соблюдение законодательства Республики Узбекистан и нормативных актов Центрального банка Республики Узбекистан;

- достоверность учета (отчетности) кредитной организации;

- размеры рисков, активов и пассивов, величина и достаточность собственных средств (капитала) кредитной организации;

- системы управления рисками и организация внутреннего контроля;

- финансовое состояние и перспективы деятельности кредитной организации, выявляются действия, угрожающие интересам кредиторов и вкладчиков кредитной организации.

Выделяют три основных вида банковского надзора: предварительный, текущий и заключительный.

Предварительный надзор осуществляется органом банковского надзора до фактического проведения операции, т.е. до начала работы кредитной организации (в процессе государственной регистрации и лицензировании кредитной организации), а также в ходе финансирования кредитной орга-

⁴⁰ По состоянию на 1 января 2018 года в системе Центрального банка Республики Узбекистан функционировали 13 главных управлений 28 коммерческих банков.

низации, когда требуется согласование или получение права на совершение отдельных операций.

Текущий надзор необходим для постоянной оценки деятельности кредитной организации. В процессе такого контроля надзорные органы проверяют выполнение кредитной организацией обязательных экономических нормативов, анализируют динамику и тенденцию развития банка, наличие проблемных ситуаций на раннем этапе их возникновения.

Заключительный надзор ставит целью – предотвращение ошибок в будущем. Данный вид банковского надзора не позволяет отреагировать на проблемы в момент их возникновения, но дает информацию надзорному подразделению о том, какие недостатки характерны для кредитной организации и какие нарушения могут быть совершены ею при выполнении тех или иных операций.

К основным методам банковского надзора относятся пруденциальный (камеральный) надзор и инспектирование на местах.

Пруденциальный (камеральный) надзор – это текущий контроль на регулярной основе, механизмом реализации которого является предоставление кредитной организацией различных видов регулируемой отчетности Центральному банку Республики Узбекистан.

Выделяют следующие основные направления пруденциального банковского надзора:

- ✓ проведение анализа деятельности кредитной организации и выявление проблемных банков;
- ✓ установление и проверка соблюдения экономических нормативов;
- ✓ анализ документов, предоставляемый кредитной организацией для регистрации и получения лицензии;
- ✓ контроль за качеством руководящего состава кредитной организации;
- ✓ применение мер воздействия к кредитной организации.

Инспектирование на местах представляет собой комплекс взаимосвязанных и целенаправленных мероприятий, предусматривающих направление уполномоченных представителей (служащих) Центрального банка Республики Узбекистан непосредственно в кредитную организацию для определения соответствия выполняемых операций действующему законодательству и нормативно-правовым актам Центрального банка Республики Узбекистан, а также для проверки достоверности предоставляемой отчетности и оценки реального финансового состояния кредитной организации.

Уполномоченные представители Центрального банка Республики Узбекистан проводят два вида проверок кредитных организаций (их филиалов): комплексные и тематические.

Комплексная проверка – проверка, проводимая по всем основным направлениям деятельности кредитной организации, за определенный период ее деятельности.

Тематическая проверка – проверка, проводимая по отдельным направлениям деятельности или видам банковских операций и других сделок, которые осуществляются кредитной организацией (ее филиалом) за определенный период ее деятельности.

Различают также региональные и межрегиональные проверки.

Региональная проверка – проверка структурных подразделений кредитной организации, надзор за деятельностью которых осуществляется одним и тем же территориальным, т.е. областным управлением Центрального банка Республики Узбекистан.

Межрегиональная проверка – проверка структурных подразделений кредитной организации, надзор за деятельностью которых осуществляют разные территориальные учреждения Центрального банка Республики Узбекистан.

По результатам банковского надзора к кредитным организациям применяются предупредительные и принудительные меры воздействия. Выбор мер воздействия определяется характером выявленных нарушений, причинами, обусло-

вившими данное нарушение, общим финансовым состоянием кредитной организации, положением кредитной организации на региональном или централизованном уровне.

Предупредительные меры используются в том случае, если недостатки в работе банка не угрожают интересам вкладчиков и кредиторов и включают: доведение до кредитной организации информации о недостатках в работе; изложение рекомендаций по устранению выявленных недостатков; предложение кредитной организации разработать мероприятия по устранению выявленных недостатков; установление дополнительного контроля.

Принудительные меры используются, когда недостатки в работе угрожают интересам вкладчиков и кредиторов, когда применение предупредительных мер не привело к улучшению деятельности кредитной организации. К принудительным мерам относятся: штрафы; требования о финансовом оздоровлении кредитной организации; ограничение на проведение отдельных видов операций; запрет на проведение отдельных видов операций; требование по замене руководителя кредитной организации; введение временной администрации; отзыв лицензии.

Банковский аудит⁴¹ – предпринимательская деятельность по независимой проверке бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитных организаций и их филиалов.

Аудит не подменяет государственного контроля достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности, осуществляемого в соответствии с законодательством Республики Узбекистан уполномоченными органами государственной власти.

Потребность банков в разнообразных аудиторских услугах определяется, *во-первых*, необходимостью предоставления в различные инстанции аудиторского заключения, *во-вторых*, потребностью в грамотных консультациях по эко-

⁴¹ Аудит (io ёао. *audio* – он слышит, слушает) нашел широкое применение в различных сферах человеческой деятельности. С точки зрения аудируемых экономических субъектов различают аудит: общий, банковский, страховых организаций, бирж, инвестиционных институтов, внебюджетных фондов.

номико-правовым и финансовым вопросам, *в-третьих*, конкуренцией банков за средства вкладчиков путем публикации ими финансовой отчетности, подтвержденной аудиторским заключением.

Целью банковского аудита является выражение мнения о достоверности бухгалтерской отчетности⁴² кредитных организаций и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета⁴³ законодательству Республики Узбекистан. Банковский аудит привносит достоверность финансовым отчетам и укрепляет доверие к банковской системе.

Предметом аудиторской проверки являются годовой отчет кредитной организации, а также отчетность, подлежащая опубликованию в открытой печати (публикуемая отчетность), порядок составления которых устанавливается Центральным банком Республики Узбекистан.

Подробная проверка всех операций банка требует огромного количества времени и средств, что не всегда выполнимо.

Поэтому банковский аудит основан на проведении проверок и оценки систем внутреннего контроля, разработанных для подтверждения правильности бухгалтерских записей и сохранности активов, на использовании выборочных проверок и процедур аналитического исследования и на подтверждение и оценку активов и пассивов.

Выборочный характер аудиторской проверки наряду с другими ограничениями, существующими в любой системе контроля, делают неизбежным аудиторский риск того, что некоторые значительные неточности могут остаться незамеченными.

⁴² *Бухгалтерская отчетность* – единая система показателей, отражающих имущественное и финансовое положение экономического субъекта и результаты его хозяйственной деятельности, составляемая на основе данных бухгалтерского учета по результатам отчетного периода и по состоянию на отчетную дату по установленным формам.

⁴³ *Бухгалтерский учет* – упорядоченная система сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имуществе и обязательствах экономического субъекта и их движении путем сплошного, непрерывного и документального учета всех фактов хозяйственной жизни.

Основа работы аудитора⁴⁴ заключается в вынесении мнения о достоверности отчетности.

Под *достоверностью отчетности* понимается такая степень точности бухгалтерской отчетности, подготовленной во всех существенных аспектах в соответствии с законодательством и нормативными актами, регулирующими порядок ведения бухгалтерского учета и подготовки бухгалтерской отчетности, и принятыми принципами ведения бухгалтерского учета в Республике Узбекистан, которая позволяет делать на ее основе правильные выводы о результатах деятельности кредитной организации и принимать, основанные на этих выводах правильные решения.

Аудиторская деятельность, как правило, не ограничивается только проверкой финансовой отчетности, но и предполагает оказание аудиторскими организациями (аудиторами) своим клиентам сопутствующих аудиту услуг, которые выполняются на договорной основе. *К числу таких услуг относятся:*

- ✚ постановка, восстановление и ведение бухгалтерского учета, составление финансовой (бухгалтерской) отчетности, бухгалтерское консультирование;
- ✚ налоговое консультирование;
- ✚ анализ финансово-хозяйственной деятельности организаций, экономическое и финансовое консультирование;
- ✚ управленческое консультирование, в том числе связанное с реструктуризацией организаций;
- ✚ правовое консультирование, а также представительство в судебных и налоговых органах по налоговым и таможенным спорам;
- ✚ автоматизация бухгалтерского учета и внедрение информационных технологий;
- ✚ оценка стоимости имущества и предпринимательских рисков;

⁴⁴ Аудитор – физическое лицо, отвечающее квалификационным требованиям, установленным уполномоченным центральным органом, и имеющее квалификационный аттестат аудитора.

- ✦ разработка и анализ инвестиционных проектов, составление бизнес-планов;
- ✦ проведение маркетинговых исследований;
- ✦ проведение научно-исследовательских и экспериментальных работ в области, связанной с аудиторской деятельностью, и распространение их результатов, в том числе на бумажных и электронных носителях;
- ✦ обучение в установленном законодательством порядке специалистов в областях, связанных с аудиторской деятельностью;
- ✦ оказание других услуг, связанных с аудиторской деятельностью.

По мере усложнения банковской системы задачи органов надзора за банками и внешних аудиторов становятся все более сложными. Они сталкиваются с одними и теми же проблемами, и все чаще их функции становятся взаимодополняющими. Поэтому органы надзора обращаются к результатам аудиторских проверок за информацией, которая может оказать содействие в более эффективном выполнении их функций, а аудиторы полагаются на результаты проверок органов надзора.⁷

В Республике Узбекистан при проведении проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченные представители Центрального банка Республики Узбекистан запрашивают у проверяемой организации все необходимые для достижения целей проверки документы (информацию) за проверяемый период, в том числе:

- ❖ материалы службы внутреннего аудита кредитной организации, заключения совету директоров (наблюдательному совету) кредитной организации и результаты их рассмотрения;
- ❖ аудиторские заключения по финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации (ее филиала), подготавливаемые в соответствии с национальными правилами (стандартами) аудиторской деятельности и нормативными актами Центрального банка Республики Узбекистана.

С другой стороны, кредитная организация вправе по своему усмотрению предоставлять акт проверки Центрального банка Республики Узбекистан на ознакомление аудиторским организациям, осуществляющим аудит банка (ее филиала).

23.2. Виды аудита

Основные виды аудита внешний и внутренний аудит. В целом основные его виды представлены в табл. 23.1.

Таблица 23.1

Виды аудита

№ п/п	Критерии	Виды
1	По отношению к пользователям информации	1. Внешний 2. Внутренний
2	По отношению к требованиям законодательства	1. Обязательный 2. Инициативный
3	По объектам аудита	1. Банковский 2. Аудит страховых организаций 3. Аудит бирж, инвестиционных институтов и внебюджетных фондов 4. Общий 5. Государственный
4	По назначению	1. Аудит финансовой отчетности 2. Налоговый 3. Аудит на соответствие требованиям 6. Ценовой 7. Управленческий (производственный) аудит 8. Аудит хозяйственной деятельности 4. Специальный (экологический, операционный и др.)
5	По времени осуществления	5. Первоначальный 6. Согласованный (повторяющийся) 7. Оперативный
6	По характеру проверки	1. Подтверждающий 2. Системно-ориентированный 3. Аудит, базирующийся на риске

О каждом случае ознакомления с актом проверки кредитная организация обязана уведомлять территориальное учреждение Центрального банка Республики Узбекистан, осуществляющее надзор за ее деятельностью.

Внешний аудит проводится независимой аудиторской фирмой на договорной основе с целью объективной оценки достоверности состояния бухгалтерского учета и отчетности, а также выработки рекомендаций по улучшению финансового состояния коммерческого банка, повышению эффективности банковской деятельности.

Цели внешней аудиторской проверки – подтверждение факта соблюдения банком действующего законодательства, подтверждение достоверности банковской отчетности и проведение анализа финансово-хозяйственной деятельности банка.

Различают следующие виды внешнего аудита: обязательный, инициативный (добровольный), первоначальный и повторяющийся (периодический).

*Обязательный аудит*⁴⁵ проводится в случаях, прямо установленных законодательными актами Республики Узбекистан. Согласно Закону Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности» и закону «Об аудиторской деятельности»:

➤ отчетность кредитной организации подлежит ежегодной проверке аудиторской организацией, имеющей в соответствии с законодательством Республики Узбекистан лицензию на осуществление таких проверок;

➤ отчетность банковских групп и отчетность банковских холдингов подлежат ежегодной проверке аудиторской организацией,⁴⁶ имеющей в соответствии с законодательством Республики Узбекистан лицензию на осуществление проверок кредитных организаций и осуществляющей аудиторскую проверку кредитных организаций не менее двух лет.

⁴⁵ *Обязательный аудит* – ежегодная обязательная аудиторская проверка ведения бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности организации или индивидуального предпринимателя.

⁴⁶ *Аудиторская организация* – коммерческая организация, осуществляющая аудиторские проверки и оказывающая сопутствующие аудиту услуги.

Инициативный (добровольный) аудит проводится, как правило, по решению руководства банка или по требованию его учредителей. Характер и (масштабы такой проверки определяются самим клиентом. Цели инициативного аудита могут быть самыми различными, например: контроль за состоянием бухгалтерского учета в целом или отдельных его разделов; изучение финансовой отчетности; оценка применения средств и методов автоматизации учета; оценка состояния расчетов по налогообложению и др.

Первоначальный аудит – это такая проверка, которая впервые осуществляется аудиторской фирмой в кредитной организации. Первоначальный аудит существенно увеличивает аудиторские риски, значительно повышает трудоемкость проверки, поскольку аудиторы не имеют достаточного представления об особенностях деятельности проверяемой организации, ее системе внутреннего контроля и т.п.

Внутренний аудит – организованная экономическим субъектом, действующая в интересах его руководства и (или) собственников, регламентированная внутренними документами система контроля за соблюдением установленного порядка ведения бухгалтерского учета и надежностью функционирования системы внутреннего контроля.

Применительно к кредитным организациям целью внутреннего аудита является обеспечение:

✓ эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, управления банковскими рисками;

✓ достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности как для внешних, так и внутренних пользователей, а также информационной безопасности;

✓ соблюдения нормативных правовых актов и стандартов, учредительных и внутренних документов кредитной организации;

✓ исключения вовлечения кредитной организации и участия ее служащих в осуществлении противоправной деятельности.

Таким образом, внутренний аудит можно рассматривать как систему мер безопасности банка с целью защиты интересов вкладчиков, акционеров, сохранения и достижения конкретных результатов в деятельности банка.

В банке учреждается служба внутреннего аудита как самостоятельное структурное подразделение. Руководитель службы подотчетен совету директоров (наблюдательному совету) кредитной организации.

Кредитная организация обязана обеспечить постоянство деятельности, независимость и беспристрастность службы внутреннего аудита, профессиональную компетентность ее руководителя и служащих, создать условия для беспрепятственного и эффективного осуществления службой внутреннего аудита своих функций.

Служба внутреннего аудита осуществляет следующие основные функции:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля;

- проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками;

- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа;

- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности и их тестирование, а также надежности (включая достоверность, полноту и объективность) и своевременности сбора и представления информации и отчетности;

- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества кредитной организации;

- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых кредитной организацией операций;
- проверка соответствия внутренних документов кредитной организации нормативным правовым актам и стандартам;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения;
- оценка работы службы управления персоналом кредитной организации;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами кредитной организации.

Объектом проверок являются любое подразделение и служащий кредитной организации.

Различают следующие способы проверки:

- финансовая, цель которой состоит в оценке надежности учета и отчетности;
- соблюдения законодательства Республики Узбекистан и внутренних документов кредитной организации;
- операционная;
- качества управления.

В зарубежной практике принято выделять три вида аудита: финансовый, операционный и на соответствие требований.

Финансовый аудит (аудит финансовой отчетности) предусматривает оценку достоверности информации, содержащейся в финансовой отчетности. Такой аудит чаще всего проводится аудиторскими фирмами, которые дают по результатам проверки заключение относительно финансовых отчетов. По форме и содержанию финансовый аудит наиболее близок к аудиту, осуществляемому в нашей стране.

Операционный аудит используется для получения оценки эффективности отдельных видов деятельности. Особенность этого вида аудита состоит в том, что проверка не ограничивается бухгалтерским учетом, а включает также изучение организационной структуры фирмы, методов ее производственной деятельности, кредитной, инвестиционной,

маркетинговой политики и т.п. По результатам проведения операционного аудита руководству фирмы выдаются рекомендации по совершенствованию отдельных направлений деятельности, конкретных производственных операций, методов функционирования.

Аудит на соответствие требований предназначен для выявления соблюдения фирмой конкретных норм, правил, законов, инструкций и договорных обязательств. В процессе проверки устанавливают: соответствие деятельности фирмы ее уставу; порядок ведения учета – принятой учетной политике; налоговые расчеты – действующему налоговому законодательству и т.п.

С точки зрения своего развития аудит прошел несколько стадий, которые и обусловили наличие таких видов аудита, как подтверждающий, системно-ориентированный и базирующийся на риске.

Подтверждающий аудит. При проведении проверки аудитор-бухгалтер проверял и подтверждал практически каждую хозяйственную операцию, параллельно с бухгалтером создавал собственные учетные регистры. В настоящее время такую услугу назвали бы восстановлением или ведением учета. Подтверждающий аудит предусматривает изучение первичных документов и регистров бухгалтерского учета с целью оценки достоверности бухгалтерских документов и отчетности.

Системно-ориентированный аудит. Развитие аудита на данной стадии привело к тому, что аудиторы стали проводить экспертизу на основе внутреннего контроля. Если эта система работает эффективно, необходимость в проведении детальной проверки отпадает, поскольку аудиторы могут в некоторой степени доверять системе внутреннего контроля. В тех случаях, когда действующая система внутреннего контроля малоэффективна, аудитор может дать клиенту совет по улучшению этой системы и таким образом сократить объем работы в следующем году.

Аудит, базирующийся на риске. Означает, что основное внимание в ходе аудиторской проверки уделяется тем облас-

тям деятельности, где риски выше. Для кредитных организаций – это валютные операции (связаны с ведением позиции валютного риска), активные операции с ценными бумагами (обусловлены фондовыми рисками), операции кредитования (порождают кредитные риски) и др. Концентрация аудиторской работы в областях с высоким уровнем риска позволяет сократить время, затрачиваемое на проверку областей с низким уровнем риска и тем самым минимизировать затраты клиента на проведение аудита, обеспечить более эффективное предоставление аудиторских услуг.

Приведенная классификация видов аудита не является исчерпывающей, она может расширяться и уточняться по мере появления новых направлений в аудиторской деятельности.

23.3. Принципы проведения аудита

Общие принципы, регулирующие аудит финансовой отчетности, определены как Международным стандартом аудита МСА 200, так и узбекским национальным стандартом аудиторской деятельности №1 «Цель и основные принципы аудита бухгалтерской отчетности».

Аудиторы и аудиторские организации обязаны соблюдать Кодекс профессиональной этики аудиторов.

Аудиторские организации в ходе осуществления своей деятельности обязаны соблюдать и использовать в качестве основы для принятия любых решений профессионального характера следующие профессиональные этические принципы:

- независимость;
- честность;
- объективность;
- профессиональная компетентность;
- добросовестность;
- конфиденциальность;
- профессиональное поведение.

Независимость – это обязательность отсутствия у аудитора при формировании его мнения финансовой, имущественной, родственной или какой-либо иной заинтересованности в делах проверяемого экономического субъекта, превышающей отношение по договору на осуществление аудиторских услуг, а также зависимости от третьих лиц. Требование к аудитору в части обеспечения независимости и критерии того, что аудитор не является зависимым, регламентируются нормативными документами по аудиторской деятельности, а также этическими кодексами аудиторов. Независимость аудитора должна обеспечиваться как по формальным признакам, так и с точки зрения фактических обстоятельств. Независимость – это основной ключ к доверию общества.

Честность – обязательная приверженность аудитора профессиональному долгу и следование общим нормам морали.

Объективность – обязательность непредвзятости, беспристрастности и не подвластности какому-либо влиянию при рассмотрении любых профессиональных вопросов и формировании суждений, выводов и заключений.

Профессиональная компетентность – обязательность владения необходимым объемом знаний и навыков, позволяющим аудитору квалифицированно и качественно оказывать профессиональные услуги. Аудиторская организация должна привлекать подготовленных, профессионально компетентных специалистов и осуществлять контроль за качеством их работы для обеспечения квалификационного проведения аудита.

Аудиторская организация не должна оказывать услуги, выходящие за рамки профессиональной компетентности и пределы ее полномочий в соответствии с имеющимися лицензиями на осуществление аудиторской деятельности.

Добросовестность – обязательность оказания аудитором профессиональных услуг с должной тщательностью, внимательностью, оперативностью и надлежащим использованием своих способностей. Принцип добросовестности подразумевает усердное и ответственное отношение аудитора к своей

работе, но не должен трактоваться как гарантия безошибочности в аудиторской деятельности.

Конфиденциальность – обязанность аудиторов и аудиторских организаций обеспечивать сохранность документов, получаемых или составляемых ими в ходе аудита, не передавать эти документы или копии (как полностью, так и частично) каким бы то ни было третьим лицам и не разглашать содержащиеся в них сведения без согласия собственника (руководителя) экономического субъекта, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Узбекистан. Принцип конфиденциальности должен соблюдаться неукоснительно, невзирая на то, что разглашение или распространение информации об экономическом субъекте не может нанести ему по представлениям аудитора материального или иного ущерба. Соблюдение принципа конфиденциальности обязательно независимо от продолжения или прекращения отношений с клиентом и не имеет ограничений по времени.

Профессиональное поведение – соблюдение приоритета общественных интересов и обязанность аудитора поддерживать высокую репутацию своей профессии, воздерживаясь от совершения поступков, несовместимых с оказанием аудиторских услуг и способных снизить уважение и доверие к профессии аудитора, нанести ущерб ее общественному имиджу.

23.4. Становление и развитие банковского аудита в Республике Узбекистан

С принятием в 1990 г. Закона «О банках и банковской деятельности» стал наблюдаться быстрый рост количества банков и их филиалов, что создало государству определенные трудности по контролю за соблюдением законодательства в отношении правил ведения банковского дела. Поэтому государство частично перепоручило эту работу частным аудиторским фирмам, сняв с себя часть организационных проблем и сократив тем самым свои финансовые затраты.

Более важным моментом становления банковского аудита в Узбекистане явилось быстрое развитие рыночных отношений, когда особо остро проявляется потребность в достоверной банковской информации, интересующей и акционеров, и вкладчиков, и государство, и сами банки. Эта потребность может быть реализована через механизм банковского аудита,

Международные аудиторские фирмы, которые оказывают аудиторские услуги на территории Республики Узбекистан

PricewaterhouseCoopers
Deloitte
Ernst&Young
Grant Thornton
Russell Bedford International
PKF International Limited
Kreston International
HLB International
International Referral

Положительное влияние на развитие банковского аудита оказало установление правовых норм и правил аудиторской деятельности. Начало этому было положено 22 декабря 1994 г. с выходом Указа Президента Республики Узбекистана № 2263 «Об аудиторской деятельности», в котором были утверждены временные правила аудиторской деятельности в Республике Узбекистан.

Во исполнение Указа Президента правительство республики утвердило Постановление от 6 мая 1995 г. №482 «Об утверждении нормативных документов по регулированию аудиторской деятельности в Республике Узбекистан». Этот документ положил начало лицензированию банковского аудита. Центральному банку Республики Узбекистан было предоставлено право лицензировать банковский аудит. Для

этого был установлен порядок проведения аттестации и порядок выдачи лицензии на право осуществления аудиторской деятельности, создана Центральная аттестационно-лицензионная аудиторская комиссия Центрального банка Республики Узбекистан.

В целях обеспечения дополнительных гарантий независимости аудиторских фирм было установлено, что аудиторские фирмы могут осуществлять свою деятельность при условии, если в их уставном капитале доля, принадлежащая аттестованным аудиторам, составляет не менее 51 %.

Для регулирования банковского аудита Центральный банк Республики Узбекистан ввел в действие Положение «Об аудите банков в Республике Узбекистан», которое зарегистрировано Министерством юстиции Республики Узбекистан под № 568 от 17 декабря 1998 года. Основная цель банковского аудита была сформулирована как установление достоверности бухгалтерской отчетности кредитных организаций и соответствие совершенных ими операций действующему законодательству. В этом документе сконцентрированы основные положения, касающиеся регулирования аудита в банковской сфере: определен порядок проведения аттестации, лицензирования, проведения проверок, определены права и обязанности аудиторских фирм (аудиторов), предусмотрены меры воздействия к аудиторским фирмам, порядок аннулирования лицензий.

В декабре 1997 г. Центральным банком Республики Узбекистан было подготовлено Положение «О порядке составления и представления в Центральный банк Республики Узбекистан аудиторского заключения по результатам проверки деятельности кредитной организации за год». Этот документ также сыграл положительную роль в становлении банковского аудита. Был упорядочен перечень вопросов, которые должны обязательно включаться в проверку, сформулированы единые требования к оформлению аудиторских заключений.

В 1998 г. Приказом по Центральному банку от 20 января 1998 г. № ОД-24 был создан Экспертный комитет при Цен-

тральном банке Республики Узбекистан по банковскому аудиту как коллегиальный совещательный орган.⁴⁷

Если до кризиса 1998 г. банковский аудит в основном сводился к функции представления внешнего заключения для Центрального банка Республики Узбекистан, то после кризиса возрос спрос на инициативный аудит. Клиенты все чаще стали заказывать аудит по более углубленной программе либо включать в проверку вопросы оценки эффективности деятельности, качества менеджмента и вопросы административного аудита.

В целях повышения качества банковского аудита Экспертным комитетом при Центральном банке Республики Узбекистан по банковскому аудиту 8 сентября 1998 г. были одобрены Правило (Стандарт) № 1 аудиторской деятельности в области банковского аудита «Порядок составления аудиторского заключения о достоверности бухгалтерской отчетности кредитной организации, подготовленной по итогам деятельности за год» и Примерная форма аудиторского заключения о достоверности бухгалтерской отчетности кредитной организации, подготовленной по итогам деятельности за год, закончившийся 31 декабря.

Учитывая ряд особенностей деятельности кредитных организаций, а также определенных требований Центрального банка Узбекистана к аудиту бухгалтерской отчетности кредитных организаций, Экспертный комитет при Центральном банке Узбекистана по банковскому аудиту разработал Концепцию адаптации Правил (стандартов) аудиторской деятельности, одобренных Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте Республики Узбекистан, для применения в области банковского аудита. Согласно концепции стандарты аудита используются при аудите Центрального банка Узбекистана и кредитных организаций в той степени, в которой они применимы для банковского аудита в

⁴⁷ Экспертный комитет при ЦБ РУз по банковскому аудиту упразднен 7 июля 2003 г. в связи с тем, что Постановлением Правительства РУз от 6 февраля 2002 г. № 80 Минфин Республики Узбекистан определен уполномоченным центральным органом исполнительной власти, осуществляющим государственное регулирование аудиторской деятельности в Узбекистане.

соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан.

Таким образом, в этих и других нормативных документах по регулированию банковского аудита были определены базовые положения для работы аудиторов: обязательность аудита для кредитных организаций, сформулированы требования к форме аудиторского заключения, предусмотрена ответственность за уклонение от аудита. Был накоплен опыт проведения проверок, ежегодно повышались требования со стороны Центрального банка Республики Узбекистан к качеству аудиторских заключений.

С принятием новой редакции закона от 7 августа 2002 г. «Об аудиторской деятельности», а также во исполнение Постановления Правительства Республики Узбекистан от 6 февраля 2002 г. «О вопросах государственного регулирования аудиторской деятельности в Республике Узбекистан» функции центрального органа государственного регулирования аудиторской деятельности стал осуществлять Минфин Узбекистана. Регулирование аудиторской деятельности по всем направлениям, в том числе и аудита кредитных организаций, в настоящее время также находится в компетенции Минфина Республики Узбекистан.

В Узбекистане Кодекс профессиональной этики аудиторов впервые был утвержден Постановлением Совета Палаты аудиторов Узбекистана от 25.06.2005 г. №3 и Постановлением Совета национальной ассоциации бухгалтеров и аудиторов Узбекистана от 26.08.2005 г. № 9.

В свете Постановления Президента Республики Узбекистан от 26.11.2010 г. № ПП-1438 для аудиторских организаций стало актуальным следовать требованиям и принципам Кодекса этики аудиторов, принятым Международной федерацией бухгалтеров.

Они служат основой для разработки этических требований, подобных правил и стандартов проведения аудита в каждой стране, где осуществляется аудит, а именно, они были положены в основу разработанного в Узбекистане Кодекса этики аудиторов.

В соответствии с этими требованиями аудитор должен обладать определенными профессиональными знаниями и умением, признавать важность и исповедовать в работе высокий стандарт моральных ценностей, осознавать свой долг и обязанности перед обществом, соблюдать установленные правила поведения.

Соблюдение указанных этических требований обязательно для внешнего и внутреннего аудита. В тоже время к специалистам по внешнему аудиту предъявляется ряд дополнительных этических требований установленных Кодексом профессиональной этики аудиторов.

Основные термины и понятия

Банковский надзор – контроль со стороны Центрального банка Республики Узбекистан за деятельностью кредитных организаций.

Кредитная организация – юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Республики Узбекистан имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные законом «О банках и банковской деятельности».

Комплексная проверка – проверка, проводимая по всем основным направлениям деятельности кредитной организации за определенный период ее деятельности.

Тематическая проверка – проверка, проводимая по отдельным направлениям деятельности или видам банковских операций и других сделок, которые осуществляются кредитной организацией (ее филиалом) за определенный период ее деятельности.

Региональная проверка – проверка структурных подразделений кредитной организации, надзор за деятельностью которых осуществляется одним и тем же территориальным учреждением Центрального Банка Республики Узбекистан.

Межрегиональная проверка – проверка структурных подразделений кредитной организации, надзор за деятельностью

которых осуществляют разные территориальные учреждения Центрального Банка Республики Узбекистан.

Пруденциальный (камеральный) надзор – текущий контроль на регулярной основе, механизмом реализации которого является предоставление кредитной организацией различных видов регулируемой отчетности Центральному Банку Республики Узбекистан.

Инспектирование на местах – комплекс взаимосвязанных, целенаправленных мероприятий, предусматривающих направление уполномоченных представителей (служащих) банка Республики Узбекистан непосредственно в кредитную организацию для определения соответствия выполняемых операций действующему законодательству и нормативно-правовым актам Центрального банка Узбекистана, а также для проверки достоверности предоставляемой отчетности и оценки реального финансового состояния кредитной организации.

Банковский аудит – предпринимательская деятельность по независимой проверке бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитных организаций и их филиалов.

Достоверность отчетности – степень точности бухгалтерской отчетности, подготовленной во всех существенных аспектах в соответствии с законодательством и нормативными актами, регулирующими порядок ведения бухгалтерского учета и подготовки бухгалтерской отчетности, и принятыми принципами ведения бухгалтерского учета в Республике Узбекистан, которая позволяет делать на ее основе правильные выводы о результатах деятельности кредитной организации и принимать, основанные на этих выводах правильные решения.

Инициативный (добровольный) аудит – проверка, проводимая по решению руководства банка или по требованию его учредителей.

Бухгалтерская отчетность – единая система показателей, отражающих имущественное и финансовое положение экономического субъекта и результаты его хозяйственной

деятельности, составляемая на основе данных бухгалтерского учета по результатам отчетного периода и по состоянию на отчетную дату по установленным формам.

Бухгалтерский учет – упорядоченная система сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имуществе и обязательствах экономического субъекта и их движении путем сплошного, непрерывного и документального учета всех фактов хозяйственной жизни.

Аудитор – физическое лицо, отвечающее квалификационным требованиям, установленным уполномоченным федеральным органом, и имеющее квалификационный аттестат аудитора.

Первоначальный аудит – проверка, впервые осуществляемая аудиторской фирмой в кредитной организации.

Повторяющийся (периодический) аудит – проверка, осуществляемая не в первый раз в данной кредитной организации.

Внутренний аудит – организованная экономическим субъектом, действующая в интересах его руководства и (или) собственников, регламентированная внутренними документами система контроля за соблюдением установленного порядка, ведения бухгалтерского учета и надежностью функционирования системы внутреннего контроля.

Обязательный аудит – ежегодная обязательная аудиторская проверка ведения бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности организации или индивидуального предпринимателя.

Аудиторская организация – коммерческая организация, осуществляющая аудиторские проверки и оказывающая сопутствующие аудиту услуги.

Контрольные вопросы

1. Сформулируйте понятие банковского надзора, определите сферу его распространения.
2. Назовите государственный орган банковского надзора в Республике Узбекистан.
3. Перечислите виды банковского надзора.

4. Раскройте содержание методов банковского надзора.
5. Какие виды проверок кредитных организаций (их филиалов) проводит Центральный Банк Республики Узбекистан?
6. Перечислите меры, принимаемые к кредитным организациям по результатам банковского аудита.
7. Раскройте содержание понятия банковский аудит и определите его необходимость.
8. Перечислите виды сопутствующих аудиту услуг.
9. Сравните банковский аудит и банковский надзор.
10. Назовите виды внешнего аудита, дайте им характеристику.
11. Какое значение имеет внутренний аудит, если в банках проводится обязательный аудит? С чем связана необходимость внутреннего аудита?
12. Какие факторы оказали влияние на становление банковского аудита в Узбекистане?
13. Охарактеризуйте деятельность Центрального банка Республики Узбекистан по развитию банковского аудита.
14. Назовите уполномоченный республиканский орган исполнительной власти, осуществляющий государственное регулирование аудиторской деятельности.
15. Перечислите функции государственного органа регулирования аудиторской деятельности.

ГЛАВА 24. ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ АУДИТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

24.1. Нормативное регулирование аудиторской деятельности

Система нормативного регулирования банковского аудита в Республике Узбекистан состоит из четырех уровней документов (табл. 24.1).

Документами *первого уровня* являются центральные законы,⁴⁸ указы Президента Республики Узбекистан, содержащие нормы законодательства об аудиторской деятельности. К таким документам относятся: Центральные законы «Об аудиторской деятельности» от 7 августа 2001 г. и другие законы и указы Президента Республики Узбекистан, которые должны соответствовать закону об аудите и не противоречить ему.

Закон об аудиторской деятельности в Республике Узбекистан относится к основным законодательным актам. В нем отражены основные понятия и аспекты аудиторской деятельности, сопутствующие аудиту услуг аудитора и аудиторской организации. Приведены права и обязанности аудиторских организаций и индивидуальных аудиторов, а также права и обязанности аудируемых лиц и/или лиц, заключивших договор оказания аудиторских услуг.

⁴⁸ Центральный закон – нормативный правовой акт, принятый законодательной палатой Олий Мажлиса, одобренный Сенатом, подписанный Президентом Республики Узбекистан и обнародованный в установленном порядке.

В законе дано определение обязательного аудита и приведены критерии его проведения, определено понятие аудиторской тайны, правил (стандартов) аудиторской деятельности, аудиторского заключения, включая заведомо ложное. Рассмотрено понятие независимости аудиторов, аудиторских организаций и индивидуальных аудиторов. Определен порядок осуществления контроля работы аудиторских организаций и индивидуальных аудиторов, аттестации аудиторов и лицензирования на право осуществления аудиторской деятельности.

Таблица 24.1

Нормативные документы, регулирующие аудиторскую деятельность в Республике Узбекистан

Уровни регулирования	Виды и наименования нормативных документов	Область регулирования
I	Закон Республики Узбекистан «Об аудиторской деятельности» от 7 августа 2001 г. и иные законы, указы и постановления Президента РУз	Регулируют отношения, возникающие при осуществлении аудиторской деятельности
II	Постановления Правительства РУз, нормативные документы уполномоченного федерального органа, осуществляющего государственное регулирование аудиторской деятельности	Содержат нормы законодательства Республики Узбекистан об аудиторской деятельности
III	Правила (стандарты) аудиторских аккредитованных профессиональных объединений	Регулируют специфические вопросы аудиторской деятельности на уровне объединений
IV	Внутрифирменные аудиторские стандарты	Используются аудиторами при проведении аудита и сопутствующих аудиту услуг

Определены основы управления аудиторской деятельностью, дано понятие уполномоченного центрального органа государственного регулирования аудиторской деятельности, Совета по аудиторской деятельности при уполномоченном цент-

ральном органе и аккредитованных профессиональных аудиторских объединений. Определена ответственность за нарушение законодательства Республики Узбекистан об аудите.⁴⁹

К иным центральным законам, регулирующим аудиторскую деятельность в Республике Узбекистан, относится закон «О лицензировании отдельных видов деятельности». Он определяет участников процесса лицензирования и детализирует полномочия лицензирующих органов.

К документам *второго уровня*, регулирующим аудиторскую деятельность в Узбекистане, относятся постановления Правительства РУз, в которых содержатся нормы законодательства Республики Узбекистана об аудиторской деятельности, касающиеся:

- порядка проведения открытых конкурсов на заключение договора оказания аудиторских услуг организациям, в уставных (складочных) капиталах которых доля государственной собственности или собственности субъекта Республики Узбекистан составляет не менее 25 %;

Аудиторские организации и их руководители, индивидуальные аудиторы, аудируемые лица и лица, подлежащие обязательному аудиту, несут уголовную, административную и гражданско-правовую ответственность в соответствии с законодательством Республики Узбекистан.

- центральные правила (стандарты) аудиторской деятельности;

- положения об уполномоченном центральном органе, осуществляющем государственное регулирование аудиторской деятельности;

- правила обмена квалификационных аттестатов аудитора;

- лицензирование аудиторской деятельности.

Министерство финансов Республики Узбекистан как уполномоченный центральный орган исполнительной власти, осуществляющий государственное регулирование ауди-

⁴⁹ Аудиторские организации и их руководители, индивидуальные аудиторы, аудируемые лица и лица, подлежащие обязательному аудиту, несут уголовную, административную и гражданско-правовую ответственность в соответствии с законодательством Республики Узбекистан.

торской деятельности, в своих приказах, письмах и разъяснениях определяет:

- ❖ формы бланка лицензии на осуществление аудиторской деятельности и бланка квалификационного аттестата аудитора;

- ❖ положения о порядке аккредитации профессиональных аудиторских объединений при Министерстве финансов; о Совете по аудиторской деятельности при Министерстве финансов; о ведении государственных реестров в области организации аудиторской деятельности; о системе аттестации, обучения и повышения квалификации аудиторов в Узбекистане;

- ❖ состав Совета по аудиторской деятельности при Минфине и другие вопросы.

Министерство финансов РУз в области организации аудиторской деятельности ведет государственные реестры аттестованных аудиторов аудиторских организаций, индивидуальных аудиторов, профессиональных аудиторских объединений, учебно-методических центров.

Третий уровень включает стандарты профессиональных аудиторских объединений, устанавливающие правила организации аудиторской деятельности и проведения аудита для членов таких объединений.

Четвертый уровень включает внутрифирменные стандарты аудиторской деятельности, которые разрабатывают аудиторские организации и индивидуальные аудиторы на базе федеральных правил (стандартов) и практики аудита. Содержание и форма таких документов являются прерогативой аудиторских фирм, их ноу-хау. Они определяют качество и престиж аудиторских фирм.

24.2. Лицензирование аудиторской деятельности

Лицензирование в аудите – процедура выдачи специального разрешения (лицензии), дающего право осуществлять аудиторскую деятельность аттестованным аудиторам, а также организациям, отвечающим требованиям законодательства, зарегистрированным в уста-

новленном законом порядке в качестве субъектов предпринимательской деятельности.

Лицензирование аудиторской деятельности осуществляет Министерство финансов Республики Узбекистан как единый орган, уполномоченный проводить лицензирование аудиторской деятельности в целом, без деления ее на те или иные формы и виды.

К аудиторским организациям предъявляются следующие *лицензионные требования и условия*:

- наличие соответствующих профилю аудиторской проверки типов квалификационных аттестатов аудитора;

- осуществление предпринимательской деятельности только в виде проведения аудита и оказания сопутствующих аудиту услуг;

- соблюдение правил внутреннего контроля качества проводимых аудиторских проверок и обеспечение возможности проведения внешних проверок качества своей деятельности;

- обеспечение сохранности сведений, составляющих аудиторскую тайну;

- предоставление аудируемым лицам 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 2 лет;

- наличие у аудиторской организации при проведении обязательного аудита банковских групп и банковских холдингов стажа аудиторской деятельности по проверкам кредитных организаций не менее 2 лет.

Кроме того:

- ✓ аудиторская организация не может иметь форму открытого акционерного общества;

✓ аудиторская деятельность должна быть заявлена как вид деятельности организации в учредительных документах;

✓ уставный (складочный) капитал, заявленный в учредительных документах, должен соответствовать требованиям законодательства;

✓ не менее 50 % кадрового состава аудиторской организации должны составлять граждане Республики Узбекистан, постоянно (более 183 дней в течение календарного года) проживающие на территории Узбекистана, а в случае, если руководителем аудиторской организации является иностранный гражданин, – не менее 75 %, при этом хозяйственный и обслуживающий персонал организации в расчете ее кадрового состава не учитывается;

✓ в аудиторской организации должны работать аудиторы (с 9 сентября 2003 г. в штате аудиторской организации должно состоять не менее 5 аудиторов), которые имеют действующие квалификационные аттестаты аудитора.

В лицензирующий орган аудиторская организация представляет необходимые документы, в том числе: заявление о предоставлении лицензии; учредительные документы, документы о государственной регистрации, о постановке на учет в налоговом органе, об уплате лицензионного сбора; сведения о кадровом составе и др.

Первоначально лицензия⁵⁰ на осуществление аудиторской деятельности выдается на срок 5 лет. В дальнейшем срок ее действия может продлеваться на 5 лет неограниченное количество раз.

24.3. Права и обязанности аудиторских организаций и индивидуальных аудиторов

Центральным законом «Об аудиторской деятельности» определены права и обязанности аудиторских организаций и индивидуальных аудиторов при проведении аудиторской проверки.

⁵⁰ Лицензия (от лат. *licentia* – право, разрешение) – документ, дающий право на ведение какой-либо деятельности. В Республике Узбекистан – специальное разрешение на осуществление конкретного вида деятельности при обязательном соблюдении лицензионных требований и условий.

Так, аудиторские организации и индивидуальные аудиторы вправе:

- самостоятельно определять формы и методы проведения аудита;

- проверять в полном объеме документацию, связанную с финансово-хозяйственной деятельностью аудируемого лица, а также фактическое наличие любого имущества, учтенного в этой документации;

- получать у должностных лиц аудируемого лица 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 аудируемым лицом 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 аудируемого лица;

- осуществлять иные права, вытекающие из существа правоотношений, определенных договором оказания аудиторских услуг, и не противоречащие законодательству Республики Узбекистан.

При проведении аудиторской проверки аудиторские организации и индивидуальные аудиторы *обязаны*:

- осуществлять аудиторскую проверку в соответствии с законодательством Республики Узбекистан;

- предоставлять по требованию аудируемого лица необходимую информацию о требованиях законодательства Республики Узбекистан, касающихся проведения аудиторской проверки, а также о нормативных актах, на которых основываются замечания и выводы аудиторской организации или индивидуального аудитора;

- в срок, установленный договором оказания аудиторских услуг, передать аудиторское заключение лицу, заключившему договор оказания аудиторских услуг;

✚ обеспечивать сохранность документов, получаемых и составляемых в ходе аудиторской проверки, не разглашать их содержание без согласия аудируемого лица, за исключением случаев, предусмотренных законодательством;

✚ исполнять иные обязанности, вытекающие из существа правоотношений, определенных договором оказания аудиторских услуг, и не противоречащие законодательству Республики Узбекистан.

Основные термины и понятия

Центральный закон – нормативный правовой акт, принятый законодательной палатой Олий Мажлиса, одобренный Сенатом Олий Мажлиса, подписанный Президентом Республики Узбекистана и обнародованный в установленном порядке.

Лицензирование в аудите – процедура выдачи специального разрешения (лицензии), дающего право осуществлять аудиторскую деятельность аттестованным аудиторам, а также организациям, отвечающим требованиям законодательства, зарегистрированным в установленном законом порядке в качестве субъектов предпринимательской деятельности.

Лицензия – документ, дающий право на ведение какой-либо деятельности В Республике Узбекистан – специальное разрешение на осуществление конкретного вида деятельности при обязательном соблюдении лицензионных требований и условий.

Контрольные вопросы

1. Назовите нормативные документы, регулирующие аудиторскую деятельность в Республике Узбекистан.

2. Определите федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий лицензирование аудиторской деятельности в Республике Узбекистан.

3. Каким требованиям должны соответствовать аудиторские организации, желающие получить лицензию на проведение банковского аудита?

4. На какой срок может выдаваться лицензия на осуществление банковского аудита?

5. Сформулируйте основные функции уполномоченного центрального органа исполнительной власти, осуществляющего государственное регулирование аудиторской деятельности в Узбекистане.

6. Каковы права и обязанности аудиторских фирм при осуществлении аудиторской проверки?

ГЛАВА 25. СТАНДАРТЫ АУДИТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

25.1. Цели и основные принципы стандартов аудита

Стандарты аудита регулируют профессиональную деятельность аудиторов и широко признаны во всем мире, поскольку позволяют достичь наибольшей объективности в выражении аудиторского мнения по поводу соответствия финансовой отчетности общепринятым принципам ведения бухгалтерского учета и формирования финансовой отчетности, а также устанавливают единые качественные критерии сравнения результатов аудиторской деятельности. Единообразие аудиторской деятельности является необходимым ее условием ввиду многообразия методик, применяемых в аудиторской практике, и сложности их сопоставления.

Аудиторские стандарты формируют единые базовые требования, определяющие нормативы по качеству и надежности аудита и обеспечивающие определенный уровень гарантии результатов аудиторской проверки при соблюдении этих требований. Они устанавливают единые требования к процедуре аудиторского заключения и самому аудитору. С изменением экономической ситуации аудиторские стандарты подлежат периодическому пересмотру в целях максимального удовлетворения потребностей пользователей финансовой отчетности.

На базе аудиторских стандартов формируются программы для подготовки аудиторов, а также требования для

проведения экзаменов на право заниматься аудиторской деятельностью. Аудиторские стандарты являются основанием для доказательств в суде качества проведения аудита и определения меры ответственности аудиторов.

Основная цель аудиторских стандартов – обеспечить всех аудиторов и пользователей аудиторских услуг единообразным пониманием основных принципов и целей аудита, прав и обязанностей аудиторов, методов и приемов формирования и выражения независимого аудиторского мнения.

Значение стандартов состоит в том, что они:

- ❖ обеспечивают высокое качество аудиторских проверок;

- ❖ содействуют внедрению в аудит научных достижений и новых технологий;

- ❖ помогают пользователям лучше понимать процесс аудиторской проверки;

- ❖ создают общественный имидж профессии, укрепляют ее престиж;

- ❖ делают технологию и организацию проведения аудита более рациональной, уменьшают трудоемкость аудиторских работ, обеспечивают контроль за работой аудитора;

- ❖ способствуют профессиональному поведению аудитора в соответствии с этическими нормами аудита;

- ❖ помогают аудитору вести переговоры с клиентом;

- ❖ устраняет контроль со стороны государства.

С развитием транснациональных корпораций, интеграции и превращением аудиторских фирм в крупные международные группы появилась необходимость унификации аудита в международном масштабе. Проблемы возникающие в области аудита практически одинаковы во всем мире, поэтому профессиональные организации какой либо страны, решающие очередную проблему аудита, прежде всего, изучают вариант его решения в других организациях разрабатывающих аудиторские стандарты.

В настоящее время выделяют три группы аудиторских стандартов:

- национальные;

- международные;
- внутрифирменные.

25.2. Национальные и международные стандарты аудита

Национальные стандарты аудита существуют в каждой стране, имеющей специфику введения бухгалтерского учета и составления отчетности, экономического развития, регулирования экономики и т.д.

Правила (стандарты) аудиторской деятельности в Республике Узбекистана подразделяются на:

- центральные (национальные);
- внутрифирменные (действуют в профессиональных аудиторских фирмах и у индивидуальных аудиторов).

Национальные (центральные) 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. Национальные правила (стандарты) аудиторской деятельности утверждаются Правительством Республики Узбекистан.

Национальные стандарты всех стран базируются на международных стандартах аудита.

Разработкой профессиональных требований к аудиту на международном уровне занимается Международная федерация бухгалтеров (IFAC), созданная в 1977 г.⁵¹ В рамках IFAC Международный комитет по аудиторской практике, действующий на правах постоянного автономного комитета, издает международные стандарты по аудиту (International Auditing Guidelines – IAG), которые преследуют двойную цель: способствовать развитию профессии аудитора в тех странах, в которых уровень профессионализма аудиторов ниже общемирового, и унифицировать по мере возможности отношение к аудиту в международном масштабе.⁵²

⁵¹ XI Всемирный конгресс бухгалтеров (Мюнхен, Германия).

⁵² Подобную информацию можно получить в книге. Бычкова С.М. Международные стандарты аудита. СПб.: Питер; М.: БИНФА, 2009. 384 с. (Серия «Совместные издания с Институтом профессиональных бухгалтеров»).

Международные стандарты по аудиту действуют при любом проведении независимого аудита и по мере необходимости могут также применяться аудиторами при выполнении ими сопутствующей деятельности. Однако эти стандарты не превалируют над местными установлениями в той или иной стране, регламентирующими аудит и оказание иных сопутствующих услуг в области финансовой информации.

В Австралии, Бразилии, Индии, Голландии и других странах международные стандарты используются в качестве базы для разработки собственных стандартов, а в странах, в которых решено не разрабатывать собственные стандарты (Кипр, Малайзия, Нигерия, Фиджи, Шри-Ланка и др.), международные стандарты могут полностью использоваться в качестве национальных.

В наиболее развитых странах, имеющих свои специфические национальные стандарты аудита (Канада, Великобритания, Ирландия, США), международные стандарты просто принимаются к сведению профессиональными организациями.

Помимо общих аудиторских стандартов существуют и специальные стандарты и нормы, регулирующие этапы и сферы аудиторской деятельности, – стандарты и нормы прогнозов и планов, стандарты этики и т.д.

Международный комитет по аудиторской практике от имени Совета Международной федерации бухгалтеров издал стандарты проведения аудита, состоящие из международных стандартов проведения аудита и стандартов по оказанию сопутствующих услуг.

В настоящее время утверждены следующие национальные (центральные) правила (стандарты) аудиторской деятельности:

1. Цель и основные принципы аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности.
2. Документирование аудита.
3. Планирование аудита.
4. Существенность в аудите.
5. Аудиторские доказательства.

6. Аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской) отчетности.
7. Внутренний контроль качества аудита.
8. Оценка аудиторских рисков и внутренний контроль, осуществляемый аудируемым лицом.
9. Аффилированные лица.
10. События после отчетной даты.
11. Применимость допущения непрерывности деятельности аудируемого лица.

В некоторых странах братских государств, в частности, России одобрено 38 правил (стандартов) и других документов, которыми детально регламентировалась деятельность аудиторов, в том числе:

Оценка риска и внутренний контроль. Характеристика и учет среды компьютерной и информационной систем;

Проведение аудита с помощью компьютеров;

Особенности аудита малых экономических субъектов;

Методика аудиторской деятельности «Налоговый аудит и другие сопутствующие услуги по налоговым вопросам. Общение с налоговыми органами»;

Порядок заключения договоров на оказание аудиторских услуг;

Заключение аудиторской организации по специальным аудиторским заданиям;

Права и обязанности аудиторских организаций и проверяемых экономических субъектов;

Требования, предъявляемые к внутренним стандартам аудиторских организаций;

Цели и основные принципы, связанные с аудитом бухгалтерской отчетности;

Прочая информация в документах, содержащих проаудированную бухгалтерскую отчетность;

Проверка прогнозной финансовой информации;

Аудит оценочных значений в бухгалтерском учете;

Понимание деятельности экономического субъекта;

Использование работы другой аудиторской организации;

Изучение и использование работы внутреннего аудита;

Учет операций со связанными сторонами в ходе аудита;
Общение с руководством экономического субъекта;
Характеристика сопутствующих аудиту услуг и требования, предъявляемые к ним;
Порядок составления аудиторского заключения о достоверности бухгалтерской отчетности кредитной организации, подготовленной по итогам деятельности за год;
Внутрифирменный контроль качества аудита;
Первичный аудит начальных и сравнительных показателей бухгалтерской отчетности;
Применимость допущения непрерывности деятельности;
Проверка соблюдения нормативных актов при проведении аудита;
Разъяснения, предоставляемые руководством проверяемого экономического субъекта;
Образование аудитора;
Аналитические процедуры;
Существенность и аудиторский риск;
Аудит в условиях компьютерной обработки данных;
Планирование аудита;
Документирование аудита;
Аудиторские доказательства;
Изучение и оценка систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля в ходе аудита;
Аудиторская выборка;
Действия аудитора при выявлении искажений бухгалтерской отчетности;
Письменная информация аудитора руководству экономического субъекта по результатам проведения аудита;
Использование работы эксперта;
Дата подписания аудиторского заключения и отражение в нем событий, произошедших после даты составления и представления бухгалтерской отчетности;
Письмо-обязательство аудиторской организации о согласии на проведение аудита;
Перечень терминов и определений, используемых в правилах (стандартах) аудиторской деятельности;

Порядок составления аудиторского заключения о бухгалтерской отчетности.

25.3. Внутрифирменные аудиторские стандарты

Правила (стандарты) аудиторской деятельности, действующие в профессиональных аудиторских объединениях, устанавливаются для членов таких объединений. При этом требования внутренних правил (стандартов) аудиторской деятельности не могут противоречить и быть ниже требований национальных правил (стандартов) аудиторской деятельности.

Например, в Российской Федерации существуют несколько аккредитованное профессиональное аудиторское объединение – это само регулируемое объединение аудиторов, индивидуальных аудиторов, аудиторских организаций, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации в целях обеспечения условия 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. В московской аудиторской палате, например, действуют следующие правила (стандарты) аудиторской деятельности:

- ✓ цели и основные принципы аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности;
- ✓ документирование аудита;
- ✓ планирование аудита;
- ✓ существенность в аудите;
- ✓ аудиторские доказательства;
- ✓ аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Следует отметить, что в Узбекистане такие профессиональные аудиторские объединение отсутствуют, поэтому нет необходимости подробно пояснять данный вопрос.

Правила (стандарты) аудиторской деятельности аудиторских организаций и индивидуальных аудиторов – документы, – детализирующие и регламентирующие единые требования к осуществлению и оформлению аудита, принятые и утвержденные аудиторской организацией с целью обеспечения эффективности практической работы и ее адекватности требованиям законодательства.

Наличие системы внутренних стандартов и ее методологического сопровождения является необходимым показателем профессионализма деятельности аудиторской организации.

Внутрифирменные стандарты, как правило, являются детализацией национальных и международных стандартов аудита, они «доводят» требования общепринятых стандартов до уровня конкретных методик и конкретных указаний конкретным исполнителям, осуществляющим аудиторскую проверку.

Внутрифирменные стандарты содержат методики и требования проведения аудита на всех его этапах и могут включать в себя следующие разделы.

Определение целей соглашения. Каждая аудиторская проверка должна быть тщательно спланирована – это обеспечивает уверенность в том, что она проведена квалифицированно и профессионально, клиенту предоставлена высококачественная услуга, использование аудиторов было оптимальным и получена коммерческая выгода.

Обзор бизнеса. Проверка начинается со знакомства с клиентом и получения знаний о нем. В фирме постоянно отслеживаются изменения в законодательстве и профессиональных стандартах, а также изменения в бизнесе, которые имеют отношение к клиентам и аудиторской проверке.

Оценка возможного риска. Используя знание клиента и структурированный подход к выявлению риска, определяется риск мошенничества и обычных ошибок и оценивается их значимость.

Оценка системы внутреннего контроля для разработки стратегии аудита. На предварительной стадии проверки оце-

нивается система внутреннего контроля – сначала система контроля за хозяйственной деятельностью используемая руководством, а затем система бухгалтерского учета и контроля. На этой стадии оценивается лишь информация, необходимая для разработки стратегии проверки.

Определение стратегии аудиторской проверки. Обобщаются частные оценки главных рисков и определяются необходимые аудиторские процедуры.

Оценка эффективности системы контроля. Дается расширенная оценка системы внутреннего контроля для разработки плана проверки и обобщающей оценки системы контроля в конце аудиторской проверки. Клиент ставится в известность о ходе проверки.

План независимых обследований. В плане определяются существенность, применение и продолжительность наиболее эффективных в каждом случае независимых обследований.

Независимые обследования. Независимые обследования проводятся в соответствии с планом. В зависимости от оценки их результатов в план вносятся соответствующие коррективы.

Завершение аудиторской проверки. Составляется обзор финансовой отчетности и делаются заключительные выводы. Наиболее важные моменты обсуждаются с клиентом.

Представление заключения. Заключение составляется в соответствии с выводами аудиторской проверки. Кроме мнения о финансовой отчетности клиенту представляется отчет о результатах проверки. При этом преследуются цель дать обобщающую оценку соответствия системы внутреннего контроля предъявляемым требованиям и рекомендации по повышению эффективности системы учета.

В дополнение к внутренним стандартам аудиторских организаций разрабатываются методики, внутренние инструкции и положения, перечень процедур, рабочие таблицы и вопросники, макеты и другие документы вспомогательно-технического характера, обязательные к применению в аудиторской организации, раскрывающие подходы аудиторской организации к проведению аудита.

Разработка внутренних стандартов осуществляется сотрудниками методологической службы аудиторской организации при участии специалистов других служб (департаментов, отделов) аудиторской организации с привлечением к этой работе специалистов, не являющихся штатными сотрудниками аудиторской организации. В отдельных случаях разработка внутренних стандартов может осуществляться сторонними организациями по договору в соответствии с утвержденной руководством аудиторской организации программой разработки.

Утверждаются внутренние стандарты приказом руководителя аудиторской организации, а в случаях, предусмотренных учредительными документами, – советом учредителей или другим уполномоченным органом.

При разработке внутренних стандартов аудиторские организации обязаны руководствоваться действующими законодательными и иными нормативными и правовыми актами Республики Узбекистан, регулирующими аудиторскую деятельность, а также учитывать рекомендации общественных ассоциаций аудиторов. Могут использоваться международные стандарты аудита с учетом специфических особенностей проведения аудита в Узбекистане.

Внутренние стандарты не должны противоречить национальным правилам (стандартам) аудиторской деятельности и быть ниже требований центральных правил (стандартов) аудиторской деятельности и внутренних правил (стандартов) аудиторской деятельности профессионального аудиторского объединения, членами которого они являются.

Основные термины и понятия

Правила (стандарты) аудиторской деятельности – единые требования к порядку осуществления аудиторской деятельности, оформлению и оценке качества аудита и сопутствующих ему услуг, а также к порядку подготовки аудиторов и оценке их квалификации.

Аккредитованное профессиональное аудиторское объединение – саморегулируемое объединение аудиторов, индиви-

дуальных аудиторов, аудиторских организаций, созданное в соответствии с законодательством Республики Узбекистан 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 республиканском государственном органе.

Правила (стандарты) аудиторской деятельности аудиторских организаций и индивидуальных аудиторов – документы, детализирующие и регламентирующие единые требования к осуществлению и оформлению аудита, принятые и утвержденные аудиторской организацией с целью обеспечения эффективности практической работы и ее адекватности требованиям законодательства.

Контрольные вопросы

1. В чем состоят основная цель и значение аудиторских стандартов?
2. Приведите классификацию правил (стандартов) аудиторской деятельности в Республике Узбекистан.
3. Перечислите центральные (национальные) правила (стандарты) аудиторской деятельности.
4. Дайте общую характеристику правилам (стандартам) аудиторской деятельности в Республике Узбекистан.
5. Охарактеризуйте Международные стандарты (правила) аудита.
6. Раскройте назначение и содержание внутренних стандартов аудиторской деятельности.
7. Кто разрабатывает внутренние стандарты аудиторской деятельности?
8. Какие требования предъявляются к внутренним стандартам аудиторской деятельности?

ГЛАВА 26. ПРОФЕССИОНАЛЬНО-ЭТИЧЕСКИЕ ТРЕБОВАНИЯ АУДИТОРАМ

26.1. Характеристика профессионально-этических требований к аудитору

Поскольку в современном обществе деятельности аудиторов отводится весьма важная роль, существует объективная необходимость поддерживать в общественном мнении уважение и доверие к профессии аудитора. Для поддержания высоких моральных качеств и профессиональной ответственности аудиторов разработан Кодекс этики профессиональных бухгалтеров и аудиторов МФБ, а также Кодекс этики аудиторов Узбекистана.

Инвесторы, кредиторы, работодатели и другие члены делового сообщества, а также правительство и общественность в целом полагаются на аудиторов в вопросах получения компетентных рекомендаций по различным вопросам финансового учета и отчетности, финансового менеджмента, права и налогообложения.

Отношение и поведение аудиторов в процессе предоставления таких услуг влияют на экономическое благосостояние общества и государства.

Учитывая эти и другие обстоятельства, профессиональные организации уделяют особое внимание этическим нормам аудиторской деятельности, разрабатывают кодексы этики аудиторов, в которых подробно и обстоятельно прописаны все возможные нюансы их поведения в ряде типичных ситуаций, встречающихся в аудиторской практике.

Кодекс этики аудиторов – подробный официальный перечень ценностей и принципов, которыми должны руководствоваться аудиторы в своей работе.⁵³

В Кодексе обобщаются этические нормы профессионального поведения независимых аудиторов, определяются нравственные и моральные ценности, которые утверждает в своей среде аудиторское сообщество. Соблюдение общечеловеческих и профессиональных этических норм – неременная обязанность и высший долг каждого аудитора, руководителя и сотрудника аудиторской фирмы.

Соблюдение этических норм профессионального поведения достигается высокими моральными качествами и профессиональной ответственностью аудиторов, объективной необходимостью поддержать в общественном мнении уважение и доверие к профессии аудитора. Нарушители этических норм профессионального поведения проявляют неуважение ко всему аудиторскому сообществу и наносят ему моральный и материальный ущерб. Сообщество аудиторов осуждает неэтичное поведение отдельных аудиторов и требует их наказания вплоть до исключения из своей среды, лишения квалификационного аттестата и лицензии на проведение аудиторской деятельности.

Кодекс этики аудиторов в Республике Узбекистан принят в годы независимости Советом по аудиторской деятельности при Министерстве финансов Республики Узбекистан.

Кодекс устанавливает правила поведения аудиторов Узбекистана и определяет основные требования, которые должны ими соблюдаться при осуществлении профессиональной деятельности. В Кодексе перечисляются фундаментальные принципы, которые обязан соблюдать каждый аудитор: честность, независимость, объективность, профессиональная компетентность и должностная тщательность, конфиденциальность, профессиональное поведение, руководство регламентирующими документами и др.

⁵³ Этика – система норм нравственного поведения человека или какой-либо общественной или профессиональной группы.

Рассмотрим основные положения, которые содержит Кодекс аудиторов Узбекистана.

Честными и объективными аудиторы обязаны быть независимо от вида предоставляемых услуг или занимаемой должности в своих профессиональных суждениях.

Под честностью понимается обязательная приверженность аудитора профессиональному долгу⁵⁴ и следование общим нормам морали.⁵⁵

Следование нормам морали предполагает подлинно гуманистический подход к признанию самостоятельности и личного достоинства каждого, веру в человеческую доброжелательность, готовность к взаимному общению и способность к самосознанию, объективной оценке качеств и профессиональной деятельности работников независимо от занимаемых ими должностей.

Объективность означает непредвзятость, беспристрастность и неподвластность какому-либо влиянию при рассмотрении профессиональных вопросов и формировании суждений, выводов и заключений.

Этика – система норм нравственного поведения человека или какой-либо общественной или профессиональной группы.

При соблюдении этических требований объективности следует:

- руководствоваться здравым смыслом во всех ситуациях;

- избегать отношений, которые допускают предвзятость, пристрастность или влияние других лиц в ущерб объективности;

- не принимать или предлагать подарки или знаки гостеприимства, если можно разумно предположить, что они оказывают существенное и недопустимое влияние на их

⁵⁴ *Профессиональный долг* – внутренне осознаваемое чувство ответственности за порученное дело; понимание необходимости, полезности, значимости своего труда и честное отношение к своим обязанностям.

⁵⁵ *Мораль* – совокупность принципов и норм поведения людей по отношению друг к другу и к обществу.

профессиональное суждение или лиц, с которыми они имеют дело.

Расхождение мнений аудитора и другого лица само по себе не является этической проблемой, но если они возникли, необходимо руководствоваться политикой разрешения конфликтов, существующей в аудиторской организации. Если это не способствует разрешению конкретного конфликта, следует рассмотреть следующие возможные меры:

- ❖ обсудить спорный вопрос с непосредственным начальником;
- ❖ обратиться на конфиденциальной основе к независимому консультанту;
- ❖ отказаться от проведения аудита, а при необходимости довести информацию до правоохранительных или контролирующих органов.

Профессиональная компетентность – обладание необходимым объемом знаний и навыков, позволяющим аудитору квалифицированно и качественно оказывать профессиональные услуги.

Аудиторы не должны преувеличивать свои знания и опыт. Профессиональная компетентность достигается получением высшего общего образования, за которым следуют специальное образование, обучение и экзамены по профилирующим предметам и далее практическая работа.

Профессиональная компетентность поддерживается на должном уровне:

- постоянным отслеживанием событий, происходящих в аудиторской сфере деятельности, включая национальную и международную информацию по вопросам финансовой отчетности, аудита и иных соответствующих законодательных и нормативных требований;
- руководством в процессе предоставления аудиторских услуг принятыми правилами (стандартами) аудиторской деятельности, типовой программой проверки соответствия лицензионным требованиям и условиям, а также установленными требованиями к качеству работы;

➤ ежегодным повышением квалификации в соответствии с программами, принятыми Центральным банком или Советом по аудиторской деятельности при Министерстве финансов Республики Узбекистан.

Конфиденциальность – обеспечение аудитором сохранности документов, получаемых или составляемых в ходе аудита, неразглашение содержащихся в них сведений без согласия руководителя аудируемой организации (за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан).

Аудиторы обязаны соблюдать конфиденциальность информации о хозяйственной деятельности аудируемой организации и работодателя, полученной в процессе предоставления профессиональных услуг. Обязанность соблюдения конфиденциальности остается в силе даже после завершения отношений между аудитором и аудируемой организацией или работодателем.

К конфиденциальной информации относятся сведения:

✓ о фактах, событиях и обстоятельствах частной жизни гражданина, позволяющих идентифицировать его личность (персональные данные), за исключением сведений, подлежащих распространению в средствах массовой информации в установленных федеральными законами случаях;

✓ составляющие тайну следствия и судопроизводства;

✓ доступ к которым ограничен органами государственной власти в соответствии с законами и нормативными актами (служебная тайна);

✓ связанные с профессиональной деятельностью, доступ к которым ограничен в соответствии с Конституцией Узбекистана, законами (врачебная, аудиторская, нотариальная, адвокатская тайна, тайна переписки, телефонных переговоров, почтовых отправлений, телеграфных или иных сообщений);

✓ связанные с коммерческой деятельностью, доступ к которым ограничен в соответствии с законами и нормативными актами (коммерческая тайна);

✓ о сущности изобретения, полезной модели или промышленного образца до официальной публикации информации о них.

Добросовестность – оказание аудитором профессиональных услуг с должной тщательностью, внимательностью, оперативностью и надлежащим использованием своих способностей. При этом усердное и ответственное отношение аудитора к своей работе не должно приниматься в качестве гарантии безошибочности в аудиторской деятельности.

Профессиональное поведение – соблюдение приоритета общественных интересов и обязанность аудитора поддерживать высокую репутацию своей профессии, воздерживаться от совершения поступков, несовместимых с оказанием аудиторских услуг и способных снизить уважение и доверие к профессии аудитора, нанести ущерб ее общественному имиджу.

Профессиональный скептицизм означает, что аудитор критически оценивает весомость полученных аудиторских доказательств и внимательно изучает аудиторские доказательства, которые противоречат каким-либо документам или заявлениям руководства аудируемой организации либо ставят под сомнение достоверность таких документов или заявлений.

На всех этапах проведения аудиторской проверки аудитор обязан исходить из позиции профессионального скептицизма и понимать, что могут существовать обстоятельства, влекущие существенное искажение финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Налоговая практика. Аудитору, который осуществляет проверку правильности формирования налогооблагаемой базы, начисления и уплаты налогов, а также готовит или оказывает содействие в подготовке налоговой декларации, следует информировать аудируемую организацию о том, что ответственность за содержание декларации лежит на аудируемой организации. Аудитор не должен принимать участия в процессе подготовки Заключений, в отношении которых могут появиться заключения и основания полагать, что они:

- ✚ содержат ложное или вводящее в заблуждение утверждение;

- ✚ содержат утверждения или информацию, представленную безответственно или без должной осведомленности относительно ее правдивости;

- ✚ опускают или искажают данные об информации, представляемой в обязательном порядке, что может ввести в заблуждение налоговые органы.

Все рекомендации по вопросам налогообложения, высказанные аудируемой организации в отношении возможных последствий, оформляются документально.

Обеспечение публичности. При доведении информации до сведения определенного или неопределенного круга лиц, а также в процессе маркетинга и продвижения своих кандидатур и услуг аудиторы:

- должны воздерживаться от применения приемов и методов, которые могут дискредитировать профессию;

- не должны преувеличивать присущие им квалификацию, опыт или виды услуг, которые они могут предоставить;

- не должны пренебрежительно отзываться о работе других аудиторов.

Независимость. Является обязательностью отсутствия у аудитора в процессе формирования его мнения финансовой, имущественной, родственной или какой-либо иной заинтересованности в делах аудируемой организации, превышающей отношение по договору на осуществление аудиторских услуг, а также какой-либо зависимости от третьих лиц.

В интересах общества все аудиторы и аудиторские организации должны быть независимы от аудируемых организаций и третьих лиц. Под независимостью подразумевается:

- *независимость мышления* – образ мышления, позволяющий составить суждение, не зависящее от влияния сторонних факторов, могущих скомпрометировать профессионализм такого суждения, и который позволяет лицу действовать добросовестно и объективно на основе знания законодательства;

• *независимость поведения* – избежание фактов или обстоятельств, которые настолько значимы, что разумная и информированная третья сторона, получившая информацию, включая любые меры предосторожности, могла бы поставить под разумное сомнение порядочность, объективность аудитора или аудиторской организации.

Требование независимости при проведении проверок и оказании услуг проявляется в том, что аудитор должен учитывать интересы и отношения родственных компаний проверяемых организаций, а оценка угрозы независимости и последующие действия должны основываться на данных, полученных до заключения договора и в ходе его выполнения.

Потенциальную угрозу независимости представляют личная заинтересованность, заступничество, близкое знакомство и шантаж.

Угроза личной заинтересованности, например, может возникнуть в следующих ситуациях:

❖ наличие прямой или существенной косвенной финансовой заинтересованности в аудируемой организации;

❖ предоставление кредитов или гарантий аудируемой организации или любому члену ее Совета директоров (наблюдательного совета), или должностных лиц, или получение от них кредитов или гарантий;

❖ существенная зависимость от общего размера гонорара, получаемого от аудируемой организации;

❖ тесные деловые отношения с аудируемой организацией;

❖ возможность получения работы на предприятии (организации) аудируемой организации;

❖ зависимость размера гонорара от результата проверки.

Угроза шантажа наступает в ситуации, когда появляется возможность путем угроз (фактических или возможных) со стороны Совета директоров, должностных лиц или работников аудируемой организации не давать аудитору исполнять свои обязанности объективно и с необходимым профессиональным скептицизмом.

Когда угрозы выявлены и они существенны, необходимо определить и использовать соответствующие меры предосторожности с целью их устранения или сведения до приемлемого уровня. Такое решение должно быть документально оформлено. Если никакие меры предосторожности не свели угрозы до приемлемого уровня, единственными возможными действиями могут быть устранение заинтересованности, создающей угрозу, либо отказ от оказания аудиторских услуг или от предложения продолжить их оказание.

Гонорар аудитора – это вознаграждение аудитору за оказание профессиональных услуг. Получаемый аудитором гонорар должен справедливо отражать стоимость профессиональных услуг, выполненных для аудируемой организации, с учетом следующих факторов: квалификация, уровень подготовки, опыт работы, обоснованно затраченное время, уровень ответственности.

Как правило, гонорар рассчитывается на основе соответствующих почасовых или дневных ставок и количества времени, затраченного каждым из участвующих в оказании услуг лиц на оказание профессиональных услуг.

Аудитор не должен делать заявлений о том, что профессиональные услуги в настоящее время или в будущем будут оказываться за установленную плату, предполагаемую плату или плату в определенных пределах, если в момент такого заявления существует вероятность того, что такая плата будет существенным образом увеличена, а потенциальному клиенту неизвестно о такой вероятности.

Добиваясь спроса на свои услуги, аудитор может предлагать цену на них ниже, чем его конкуренты. При решении вопроса о том, какую цену следует предложить аудируемой организации за исполнение профессиональных услуг, аудитор должен убедиться в том, что в результате предложения цены:

- ✓ качество работ не будет снижено, и должное внимание будет уделено соблюдению всех профессиональных правил (стандартов) и процедур контроля за качеством при оказании этих услуг;

✓ аудируемая организация не будет введена в заблуждение о точном объеме услуг, на которые распространяется предложенная цена, и о том, на какой основе цена будет рассчитываться в будущем.

Профессиональные услуги не должны предлагаться или предоставляться, если уплата гонорара ставится в зависимость от получения конкретного вывода или результата или иным образом обуславливается.

Накладные расходы, такие как командировочные, относимые непосредственно к оказанию профессиональных услуг конкретному клиенту, выставляются к оплате аудируемой организации в дополнение к гонорару.

Реклама и предложение услуг. Они должны быть направлены на объективное информирование организаций и граждан и вестись достойно, честно и откровенно. Запрещено предлагать услуги путем принуждения или навязывания. Можно привести примеры, не отвечающие указанным выше критериям:

- ✚ создание недостоверных, обманных или неоправданных ожиданий благоприятного исхода;

- ✚ намеки на возможность оказания влияния на какие-либо суды, арбитражи, надзорные или аналогичные органы или на должностных лиц;

- ✚ производство восхваляющих себя заявлений, не подкрепленных фактами;

- ✚ производство сравнений с другими аудиторами;

- ✚ использование в рекламе рекомендательных писем или доверительных надписей без согласия клиентов;

- ✚ использование любых других заверений, которые могут ввести человека в заблуждение или в обман;

- ✚ необоснованные заявления о том, что данный аудитор является экспертом или специалистом в той или иной области аудита.

Реклама и предложение услуг не могут содержать другую рекламу, кроме аудита и сопутствующих аудиту услуг.

Говоря о профессионально-этических требованиях, необходимо отметить следующее. В рамках мониторинга со-

блюдения принципов независимости, честности, объективности, конфиденциальности и норм профессионального поведения работники аудиторской организации должны не реже одного раза в год представлять письменные заявления, подтверждающие, что:

- ознакомлены с требованиями и процедурами аудиторской организации в отношении принципов независимости, честности, объективности, конфиденциальности и норм профессионального поведения;

- инвестиции в организации, входящие в перечень неразрешенных объектов вложения средств, не осуществляются и не осуществлялись в течение всего периода;

- не существует отношений, нарушающих принцип независимости, а также не осуществлялись операции, противоречащие принципам профессиональной деятельности аудиторской организации.

26.2. Аттестация, обучение и повышение квалификации аудиторов

Система аттестации, обучения и повышения квалификации аудиторов направлена на подъем престижа профессии аудитора и содействие развитию аудита в Узбекистане. Она должна способствовать комплектованию аудиторских организаций работниками, знающими требования законодательства Республики Узбекистан, а при необходимости и других государств, обладающими профессиональной компетентностью, необходимой для выполнения ими своих обязанностей с должной тщательностью.

Аттестация, обучение и повышение квалификации аудиторов организуются Минфином и Центральным банком Узбекистана и проводятся в Региональном банковском учебном центре, включенном в государственный реестр учебно-методических центров.

Аттестация – проверка квалификации физических лиц, желающих заниматься аудиторской деятельностью.

Проводится аттестация в форме квалификационного экзамена на получение квалификационного аттестата аудитора. По итогам экзамена выдаются квалификационные аттестаты аудиторов без ограничения срока действия в области:

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

К аттестации допускаются лица, имеющие высшее экономическое и (или) юридическое образование, а также стаж работы по экономической или юридической специальности не менее 3 лет из последних 5 лет в качестве руководителя, аудитора или специалиста аудиторской организации, бухгалтера, экономиста, ревизора, научного работника или преподавателя по экономическому профилю.

Предаттестационное обучение претендентов на получение квалификационного аттестата аудитора осуществляется порядком, определенным центральным правилом (стандартом) аудиторской деятельности «Образование аудитора».

Обучение в обязательном порядке проходит каждый аудитор, имеющий квалификационный аттестат, в течение каждого календарного года начиная с года, следующего за годом получения аттестата (продления на неограниченный срок либо обмена), по программам повышения квалификации аудиторов, утверждаемым Министерством финансов Республики Узбекистан.

Обучение по программам повышения квалификации для аудиторов, имеющих квалификационный аттестат одного типа, осуществляется в объеме не менее 40 академических часов в год, а для аудиторов, имеющих квалификационные аттестаты двух и более типов, – 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.

Повышение квалификации каждый аудитор осуществляет систематически и самостоятельно путем:

- изучения законов, стандартов, инструкций и других нормативных актов, вносимых в них дополнений и изменений;
- изучения зарубежного и отечественного опыта по организации и методике проведения аудита;
- участия в семинарах, конференциях, симпозиумах;
- разработки пособий, монографий по вопросам теории и практики аудита, бухгалтерского учета, налогообложения, финансов и права;
- участия в работе над правилами (стандартами), методиками, программами учебных курсов по аудиту.

Для налаживания процесса обучения и повышения квалификации в аудиторской организации должны быть утверждены требования к непрерывному профессиональному образованию аудиторов, предусматривающие:

- ежегодное прохождение обучения по программам повышения квалификации аудиторов, утверждаемым Минфином Узбекистана;
- внутрифирменные семинары, их периодичность, темы, ответственных лиц;
- участие в иных семинарах, конференциях;
- мероприятия по самообразованию;
- участие работников в аудиторских профессиональных советах и комиссиях, подготовке ими публикаций.

В аудиторской организации должны быть назначены работники с соответствующими полномочиями по контролю за профессиональной подготовкой, осуществлением анализа ее эффективности, ведением учета участия работников в системе профессионального образования, а также работники, обеспечивающие создание, пополнение и обновление библиотеки или иных информационных средств, содержащих необходимые нормативные акты и другие материалы по профессиональным вопросам.

Основные термины и понятия

Кодекс этики аудиторов – подробный официальный перечень ценностей и принципов, которыми должны руководствоваться аудиторы в своей работе.

Этика – система норм нравственного поведения человека или какой-либо общественной или профессиональной группы.

Профессиональный долг – внутренне осознаваемое чувство ответственности за порученное дело; понимание необходимости, полезности, значимости своего труда и честное отношение к своим обязанностям.

Мораль – совокупность принципов и норм поведения людей по отношению друг к другу и к обществу.

Профессиональная компетентность – обладание необходимым объемом знаний и навыков, позволяющим аудитору квалифицированно и качественно оказывать профессиональные услуги.

Конфиденциальность – обеспечение аудитором сохранности документов, получаемых или составляемых в ходе аудита, неразглашение содержащихся в них сведений без согласия руководителя аудируемой организации (за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан).

Добросовестность – оказание аудитором профессиональных услуг с должной тщательностью, внимательностью, оперативностью и надлежащим использованием своих способностей.

Профессиональное поведение – соблюдение приоритета общественных интересов и обязанность аудитора поддерживать высокую репутацию своей профессии, воздерживаться от совершения поступков, несовместимых с оказанием аудиторских услуг и способных снизить уважение и доверие к профессии аудитора, нанести ущерб ее общественному имиджу.

Независимость – обязательность отсутствия у аудитора в процессе формирования его мнения финансовой, имущественной, родственной или какой-либо иной заинтересованно-

сти в делах аудируемой организации, превышающей отношение по договору на осуществление аудиторских услуг, а также какой-либо зависимости от третьих лиц.

Независимость мышления в аудите – образ мышления, позволяющий составить суждение, не зависящее от влияния сторонних факторов, могущих скомпрометировать профессионализм такого суждения, и который дает возможность лицу действовать добросовестно и объективно на основе знания законодательства;

Независимость поведения в аудите – избежание фактов или обстоятельств, которые настолько значимы, что разумная и информированная третья сторона, получившая информацию, включая любые меры предосторожности, могла бы поставить под разумное сомнение порядочность, объективность аудитора или аудиторской организации.

Гонорар аудитора – вознаграждение аудитору за оказание профессиональных услуг.

Аттестация в аудите – проверка квалификации физических лиц, желающих заниматься аудиторской деятельностью.

Контрольные вопросы

1. В чем заключается роль и значение Кодекса этики аудиторов?
2. Какие вы знаете профессионально-этические требования к аудиторам?
3. В чем заключаются честность и объективность аудитора?
4. Имеют ли право аудиторы передавать информацию третьим лицам? Во всех ли случаях?
5. Охарактеризуйте принцип профессиональной компетентности в аудиторской деятельности.
6. Раскройте содержание принципа независимости.
7. Как рассчитывается гонорар аудитора?
8. Перечислите типы квалификационных аттестатов аудиторов.

9. Каковы важнейшие пути повышения квалификации аудиторов?

10. Тест (дайте правильный ответ). Аудиторы независимы от:

а) законодательных актов Узбекистана;
б) только от аудируемой организации;
в) аудируемой организации, от любой третьей стороны, от собственников и руководителей аудируемой организации, в которой они работают.

11. Тест (дайте правильный ответ).

В каком случае независимость и объективность аудитора не считаются нарушенными:

а) аудитор оказывал проверяемой кредитной организации услуги по восстановлению и ведению бухгалтерского учета, составлению отчетности;

б) аудитор является учредителем, собственником, акционером, руководителем или иным должностным лицом проверяемой кредитной организации;

в) аудитор состоит в близком родстве с учредителями, собственниками или руководителями проверяемой кредитной организации;

г) аудитор оказывал управленческую услугу по обучению персонала проверяемой кредитной организации пользованием компьютерной системой.

ГЛАВА 27. МЕТОДЫ И ПРИЕМЫ, ИСПОЛЬЗУЮМЫЕ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АУДИТОРОВ

27.1. Методы проведения аудиторской проверки

Говоря о методах и приемах, имеют в виду способы действий или систему действий, применяемых при исполнении какой-либо работы. Применительно к аудиторской деятельности под методами понимаются способы выполнения аудиторской проверки, под приемами – действия, осуществляемые в ходе аудиторской проверки. Методы и приемы аудиторской деятельности являются составной частью методологии аудита.

Аудиторские фирмы (индивидуальные аудиторы) самостоятельно выбирают 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.

Наиболее широко в ходе аудита применяются выборочные методы и тестирование. Конкретные методы и приемы, применяемые в процессе проведения аудита, должны быть отражены в рабочих документах аудитора.

Аудиторская проверка – мероприятие, заключающееся в сборе, оценке и анализе аудиторских доказательств, касающихся финансового положения экономического субъекта, подлежащего аудиту, и имеющее своим результатом выражение мнения аудитора о правильности ведения бухгалтер-

ского учета и достоверности бухгалтерской отчетности этого экономического субъекта.

По методу проведения аудиторская проверка может быть сплошной, выборочной, комбинированной, документальной и фактической.

Сплошная проверка предполагает детальное изучение всей совокупности первичных бухгалтерских документов организации, регистров аналитического и синтетического учета, содержания бухгалтерской отчетности. В ходе проверки данные первичных документов сопоставляются с содержанием регистров аналитического учета (лицевых счетов), затем устанавливается соответствие данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета, проверяется правильность отражения остатков по синтетическим счетам на «четные даты» в соответствующих статьях баланса.

При проведении в банке сплошной проверки правильности отражения данных первичных документов по соответствующим лицевым счетам необходимо учитывать следующее:

- ✓ сплошная проверка не всегда проводится ввиду высокой ее трудоемкости (в банках учитываются тысячи лицевых счетов клиентов – расчетных, ссудных, депозитных и др.);

- ✓ сверка данных аналитического и синтетического учета, установление соответствия данных синтетического учета и бухгалтерской отчетности осуществляются в автоматическом режиме.

Методология аудита – учение о структуре, логической организации, методах и приемах аудиторской деятельности.

Выборочная проверка позволяет получить достаточно точные (по определенному критерию) данные о проверяемой совокупности по ее относительно малой части. При выборочной проверке аудитор проверяет документации бухгалтерского учета коммерческого банка не сплошным порядком, а выборочно, следуя при этом требованиям соответствующего правила (стандарта) аудиторской деятельности.

Для построения выборки аудиторская организация должна определить порядок проверки конкретного раздела бухгалтерской отчетности, проверяемую совокупность, из которой будут сделаны выборка и объем выборки.

Выборка должна быть репрезентативной, т.е. представительной. Для этого может использоваться один из следующих методов:

- случайный отбор – проводится по таблице случайных чисел;

- систематический отбор – предполагает, что элементы отбираются через постоянный интервал, начиная со случайно выбранного числа. Интервал строится либо на определенном числе элементов совокупности (например, изучение каждого двадцатого документа из всех документов данной категории), либо на стоимостной их оценке (например, отбирается тот элемент, составлений сальдо или оборот, на который приходится каждый следующий миллион рублей в совокупной стоимости элементов);

- комбинированный отбор – представляет комбинацию, различных методов случайного и систематического отбора.

Аудиторская организация должна при определении объема (размера) выборки установить риск выборки, допустимую и ожидаемую ошибки, отразить в рабочей документации аудитора все стадии проведения аудиторской выборки и анализ ее результатов.

Комбинированная проверка предполагает сочетание методов сплошной и выборочной проверки.

Методом сплошной проверки проводится аудит малочисленных операций, связанных с высоким риском. К таким банковским операциям относятся конверсионные валютные операции и операции с фондовыми ценностями.

Методом выборочной проверки проводится аудит операций, объем которых достаточно велик, а риски от их проведения ложатся на клиента банка. К подобным операциям относятся кассовые, расчетные, трастовые и другие банковские операции, а также хозяйственные операции банков.

Документальная (камеральная) проверка ограничивается изучением документов бухгалтерского учета (первичных и сводных), а также бухгалтерской и налоговой отчетности. Такая проверка не предполагает проведения инвентаризации, устного опроса персонала, руководства проверяемого экономического субъекта и осуществляется, как правило, без выхода на проверяемый объект.

Фактическая проверка осуществляется с выходом на проверяемый (аудируемый) объект.

И документальная, и фактическая проверки могут быть как сплошными, так и выборочными или комбинированными.

27.2. Приемы получения аудиторских доказательств

Аудиторские доказательства – это информация, полученная аудитором при проведении проверки, и результат анализа указанной информации, на которых основывается мнение аудитора.

К аудиторским доказательствам относятся первичные документы и бухгалтерские записи, являющиеся основой финансовой (бухгалтерской) отчетности, а также письменные разъяснения уполномоченных сотрудников аудируемого лица и информация, полученная из различных источников (от третьих лиц).

Надежность аудиторских доказательств зависит от их источника (внутреннего или внешнего), а также от формы их предоставления (визуальной, документальной или устной).

При оценке надежности аудиторских доказательств, зависящей от конкретной ситуации, исходят из следующего:

– аудиторские доказательства, полученные из внешних источников (от третьих лиц), более надежны, чем доказательства, полученные из внутренних источников;

– аудиторские доказательства, полученные из внутренних источников, более надежны, если существующие системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля являются эффективными;

– аудиторские доказательства, собранные непосредственно аудитором, более надежны, чем доказательства, полученные от аудируемого лица;

– аудиторские доказательства в форме документов и письменных заявлений более надежны, чем заявления, предоставленные в устной форме.

В конечном итоге исходят из того, что аудиторские доказательства более убедительны, если получены из различных источников, обладают различным содержанием и при этом не противоречат друг другу.

Для получения аудиторских доказательств используются тесты средств внутреннего контроля и аудиторские процедуры.⁵⁶ Последние в свою очередь подразделяются на процедуры проверки по существу и аналитические процедуры.

Тесты средств внутреннего контроля проводятся с целью получения аудиторских доказательств в отношении надлежащей организации и эффективности функционирования систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля.

При получении аудиторских доказательств с использованием тестов средств внутреннего контроля аудитор должен рассмотреть достаточность и надлежащий характер этих доказательств с целью подтверждения оценки уровня риска применения средств внутреннего контроля.

Тесты средств контроля включают:

- проверку документов, подтверждающих операции и другие события, с целью получения аудиторских доказательств относительно надлежащего применения средств внутреннего контроля на практике, например, проверку наличия разрешения на проведение операции;

- направление запросов и наблюдение за применением средств внутреннего контроля, которые не оформляются документально, например, определение действительного исполнителя какой-либо функции, а не того, кому положено ее выполнять;

⁵⁶ *Аудиторская процедура* – определенный порядок и последовательность действий аудитора для получения необходимых аудиторских доказательств на конкретном участке аудита.

- повторное применение средств внутреннего контроля, например, сверка банковских счетов с тем, чтобы удостовериться, что данные действия были правильно выполнены аудируемым лицом.

Процедуры проверки по существу имеют целью получения аудиторских доказательств существенных искажений в финансовой (бухгалтерской) отчетности, а также оценки правильности отражения операций и остатка средств на счетах бухгалтерского учета. Процедуры проверки по существу проводятся в формах инспектирования, наблюдения, запроса, подтверждения, пересчета (проверка арифметических расчетов аудируемого лица).

Инспектирование – проверка записей, документов или материальных активов. В ходе инспектирования аудитор получает аудиторские доказательства различной степени надежности в зависимости от их характера и источника, а также от эффективности средств внутреннего контроля за процессом их обработки.

Так, например, в ходе проверки документов аудитор должен убедиться в реальности определенного документа. Для этого выбираются определенные записи в бухгалтерском учете и прослеживается отражение операций в учете вплоть до первичного документа, который должен подтверждать реальность и целесообразность выполнения этой операции. Проверка документов позволяет выявить случаи отражения в учете документально не подтвержденных операций.

Сплошная проверка документов проводится по наиболее сложным и ответственным операциям, по которым возможны нарушения, например, кассовые, валютные, депозитные, процентные, комиссионные и гарантийные операции.

Проверяются документы и с точки зрения правильности их оформления, т.е. применения установленных форм бланков, правильного указания номеров счетов плательщиков и получателей денег, дат операций.

Наблюдение – отслеживание аудитором процесса или процедуры, выполняемой другими лицами. Например, наблюдение аудитора за пересчетом материальных ценностей,

осуществляемым сотрудниками аудируемого лица, или отслеживание выполнения процедур внутреннего контроля, по которым не остается документальных свидетельств для аудита.

Запрос – поиск информации у осведомленных лиц в пределах или за пределами аудируемого лица. Запрос по форме может быть как официальным письменным запросом, адресованным третьим лицам, так и неформальным устным вопросом, адресованным работникам аудируемого лица. Ответы на запросы (вопросы) могут предоставить аудитору сведения, которыми он ранее не располагал или которые подтверждают аудиторские доказательства.

Подтверждение – ответ на запрос об информации, содержащейся в бухгалтерских записях. Этот прием используется для получения информации о реальности остатков на счетах учета денежных средств, счетов расчетов, счетов дебиторской и кредиторской задолженности. Например, в банках для подтверждения остатков средств на лицевых счетах клиентов (в том числе других банков), последние представляются в письменной форме в подтверждение по состоянию на 1 января каждого года.

Пересчет – проверка точности арифметических расчетов в первичных документах и бухгалтерских записях либо выполнение аудитором самостоятельных расчетов.

Аналитические процедуры представляют собой анализ⁵⁷ и оценку полученной аудитором информации, исследование важнейших финансовых и экономических показателей проверяемого аудируемого лица с целью выявления необычных и (или) неправильно отраженных хозяйственных операций в бухгалтерском учете, и выявление причин таких ошибок и искажений.

Типичным видом аналитических процедур является сопоставление: остатков по счетам за различные периоды; по-

⁵⁷ *Аналитические процедуры* – анализ и оценка полученной аудитором информации, исследование важнейших финансовых и экономических показателей проверяемого аудируемого лица с целью выявления необычных и (или) неправильно отраженных в бухгалтерском учете хозяйственных операций, выявление причин таких ошибок и искажений.

казателей бухгалтерской отчетности со сметными (плановыми) показателями; финансовых показателей деятельности экономического субъекта со средними показателями соответствующей отрасли экономики; соотношение между различными статьями отчетности и с их данными за предыдущие периоды и др.

В стандарте «Аналитические процедуры» предусмотрены следующие их *виды*:

❖ сравнение фактических показателей бухгалтерской отчетности с плановыми (сметными) показателями, определенными экономическим субъектом;

❖ сравнение фактических показателей бухгалтерской отчетности с прогнозными показателями, самостоятельно определенными аудитором;

❖ сравнение показателей бухгалтерской отчетности и связанных с ними относительных коэффициентов отчетного периода с нормативными значениями, устанавливаемыми действующим законодательством или самим экономическим субъектом;

❖ сравнение показателей бухгалтерской отчетности со среднеотраслевыми данными;

❖ сравнение показателей бухгалтерской отчетности с небухгалтерскими данными (данными, не входящими в состав бухгалтерской отчетности);

❖ анализ изменений с течением времени показателей бухгалтерской отчетности и относительных коэффициентов, связанных с ними.

*Анализ*⁵⁸ – метод исследования объекта путем рассмотрения отдельных сторон, свойств, составных частей объекта.

При выполнении аналитических процедур могут быть использованы:

- простое сравнение;
- выявление тенденций изменения какого-либо показателя в отчетном периоде и их распространение на будущие (прошедшие) периоды;

⁵⁸ *Анализ* – метод исследования объекта путем рассмотрения отдельных сторон, свойств, составных частей объекта.

➤ выявление количественных взаимосвязей между какими-либо показателями с целью исчисления их значений в будущие (прошедшие) периоды.

Основные термины и понятия

Аудиторская проверка – мероприятие, заключающееся в сборе, оценке и анализе аудиторских доказательств, касающихся финансового положения экономического субъекта, подлежащего аудиту, и имеющее своим результатом выражение мнения аудитора о правильности ведения бухгалтерского учета и достоверности бухгалтерской отчетности этого экономического субъекта.

Методология аудита – учение о структуре, логической организации, методах и приемах аудиторской деятельности.

Аудиторская выборка – перечень определенным образом отобранных элементов проверяемой совокупности с целью на основе их изучения сделать вывод о всей проверяемой совокупности.

Аудиторские доказательства – информация, полученная аудитором при проведении проверки, и результат анализа указанной информации, на которых основывается мнение аудитора.

Инспектирование – проверка записей, документов или материальных активов.

Аудиторская процедура – определенный порядок и последовательность действий аудитора для получения необходимых аудиторских доказательств на конкретном участке аудита.

Наблюдение – отслеживание аудитором процесса или процедуры, выполняемой другими лицами.

Запрос – поиск информации у осведомленных лиц в пределах или за пределами аудируемого лица.

Подтверждение – ответ на запрос об информации, содержащейся в бухгалтерских записях.

Пересчет – проверка точности арифметических расчетов в первичных документах и бухгалтерских записях либо выполнение аудитором самостоятельных расчетов.

Аналитические процедуры – анализ и оценка полученной аудитором информации, исследование важнейших финансовых и экономических показателей проверяемого аудируемого лица с целью выявления необычных и (или) неправильно отраженных в бухгалтерском учете хозяйственных операций, выявление причин таких ошибок и искажений.

Анализ – метод исследования объекта путем рассмотрения отдельных сторон, свойств, составных частей объекта.

Контрольные вопросы

1. Какими могут быть аудиторские проверки по методу проведения?
2. Охарактеризуйте сплошную проверку.
3. Сформулируйте требования к выборочной проверке.
4. Сравните документальные и фактические проверки.
5. Что относится к аудиторским доказательствам?
6. От чего зависит надежность аудиторских доказательств?
7. Что включают в себя тесты средств контроля?
8. В каких формах проводятся процедуры проверки по существу?
9. Назовите типичные виды аналитических процедур.

28.1. Назначение и содержание аудиторских заключений

Порядок подготовки аудиторского заключения регламентируются Международными стандартами аудита МСА 700 и МСА 700А, а также законом «Об аудиторской деятельности» и национальным стандартам аудиторской деятельности в Республике Узбекистан № 6 «Аудиторское заключение по бухгалтерской отчетности».

Аудиторское заключение – официальный документ, предназначенный для пользователей финансовой (бухгалтерской) отчетности,⁵⁹ содержащий выраженное в установленной форме мнение аудиторской организации или индивидуального аудитора о достоверности финансовой (бухгалтерской)⁶⁰ отчетности аудируемого лица и соответствии порядка ведения его бухгалтерского учета законодательству Республики Узбекистан.

Составляется аудиторское заключение в соответствии с национальными правилами (стандартами) аудиторской деятельности.

Аудитору необходимо составить мнение по следующим вопросам:

⁵⁹ *Финансовая отчетность* – бухгалтерские балансы, отчеты о доходах или счета прибылей и убытков, отчеты об изменениях в финансовом положении, примечания и иные отчеты, а также пояснительные материалы, которые считаются частью финансовой отчетности.

⁶⁰ *Бухгалтерская отчетность* – единая система показателей, отражающих имущественное и финансовое положение экономического субъекта и результаты его хозяйственной деятельности, составляемая на основе данных бухгалтерского учета по результатам отчетного периода и состоянию на отчетную дату по установленным формам.

✓ *общая приемлемость отчетности* – соответствует ли отчетность в целом всем требованиям, предъявляемым к ней, и не содержит ли противоречивой информации;

✓ *обоснованность* – существуют ли основания для включения в отчетность указанных в ней сумм;

✓ *законченность* – включены ли в отчетность все надлежащие суммы, в частности, все ли активы и пассивы принадлежат аудируемой организации;

✓ *оценка* – все ли статьи правильно оценены и безошибочно подсчитаны;

✓ *классификация* – есть ли основания для отражения оборотов на тех счетах, на которых они зафиксированы;

✓ *разделение* – отнесены ли операции, проводимые незадолго до даты составления отчетности или непосредственно после нее, к тому периоду, в котором были произведены;

✓ *аккуратность* – соответствуют ли суммы отдельных операций данным, приведенным в аналитических регистрах, соответствуют ли итоговые суммы данным, приведенным в Главной книге;

✓ *раскрытие* – все ли статьи занесены в бухгалтерскую (финансовую) отчетность и правильно ли отражены в отчетах и приложениях к ним.

Аудиторское заключение, содержащее мнение аудиторской организации о степени достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности, не должно восприниматься как гарантия аудиторской организации того, что какие-либо иные (помимо изложенных в аудиторском заключении) обстоятельства, влияющие или способные повлиять на бухгалтерскую отчетность аудируемого лица, отсутствуют.

Аудитор несет ответственность за формулирование и выражение мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности, в то время как ответственность за подготовку и представление финансовой (бухгалтерской) отчетности несет руководство аудируемой организации. Аудит финансовой (бухгалтерской) отчетности не освобождает руководство организации от такой ответственности.

Аудитор несет ответственность за формирование и выражение профессионального мнения о достоверности бухгалтерской отчетности аудируемой организации во всех существенных отношениях. При формировании и выражении своего мнения о бухгалтерской отчетности экономического субъекта аудиторская организация обязана руководствоваться требованиями законодательства и нормативно-правовых актов, регулирующих аудиторскую деятельность в Узбекистане, и профессиональными этическими принципами аудита.

Правило (стандарт) №6 «Аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской) отчетности» устанавливает единые требования к форме и содержанию аудиторского заключения.

Аудиторское заключение включает следующие основные элементы:

- а) наименование;
- б) адресат;
- в) сведения об аудиторе: организационно-правовая форма и наименование, для индивидуального аудитора – фамилия, имя, отчество и указание на осуществление им своей деятельности без образования юридического лица; 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;
- г) сведения об аудируемом лице: организационно-правовая форма и наименование; место нахождения; номер и дата свидетельства о государственной регистрации; сведения о лицензиях на осуществляемые виды деятельности;
- д) вводную часть;
- е) часть, описывающую объем аудита;
- ж) часть, содержащую мнение аудитора;
- з) дату аудиторского заключения;
- и) подпись аудитора.

Аудиторское заключение адресуется лицу, предусмотренному законодательством Республики Узбекистан и (или) договором о проведении аудита (собственнику аудируемого лица (акционерам), совету директоров и т.п.).

Аудиторское заключение должно:

- ✚ содержать перечень проверенной финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемого лица с указанием отчетного периода и ее состава;

- ✚ включать заявление о том, что ответственность за ведение бухгалтерского учета, подготовку и представление финансовой (бухгалтерской) отчетности возложена на аудируемое лицо, и заявление о том, что ответственность аудитора заключается только в выражении на основании проведенного аудита мнения о достоверности этой финансовой (бухгалтерской) отчетности во всех существенных отношениях и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Республики Узбекистан;

- ✚ описывать объем аудита⁶¹ с указанием, что аудит был проведен в соответствии с федеральными законами, федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности, действующими в профессиональных аудиторских объединениях, членом которых является аудитор, либо в соответствии с иными документами;

- ✚ содержать заявление о том, что аудит был спланирован и проведен с целью обеспечения разумной уверенности в том, что финансовая (бухгалтерская) отчетность не содержит существенных искажений.

В аудиторском заключении указывается, что аудит проводился на выборочной основе и включал:

- изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих значение и раскрытие в финансовой (бухгалтерской) отчетности информации о финансово-хозяйственной деятельности аудируемого лица;

⁶¹ *Объем аудита* – аудиторские процедуры, которые считаются необходимыми в данных обстоятельствах для достижения целей аудита.

– оценку принципов и методов бухгалтерского учета, а также правил подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности;

– определение главных оценочных значений, полученных руководством аудируемого лица при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности;

– оценку общего представления о финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Аудиторское заключение должно содержать заявление аудитора относительно того, что аудит предоставляет достаточные основания для выражения мнения о достоверности во всех существенных отношениях финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Республики Узбекистан.

Для выражения аудиторского мнения используются слова: «По нашему мнению, финансовая (бухгалтерская) отчетность организации «УУУ» отражает достоверно во всех существенных отношениях ...».

В аудиторском заключении должны быть четко прописаны основные принципы и методы (применяемый порядок) ведения бухгалтерского учета и подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемого лица.

В аудиторском заключении указывается дата, когда был завершен аудит, так как данное обстоятельство предоставляет пользователю основания полагать, 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.

Поскольку аудитор должен составить заключение о финансовой (бухгалтерской) отчетности, подготовленной и представленной руководством аудируемого лица, но не должен указывать в нем дату, предшествующую дате подписания или утверждения финансовой (бухгалтерской) отчетности руководством аудируемого лица.

Аудиторское заключение *подписывается* руководителем аудитора или уполномоченным руководителем лицом и ли-

цом, проводившим аудит (лицом, возглавлявшим проверку), с указанием номера и срока действия его квалификационного аттестата. Эти подписи должны быть скреплены печатью. Если аудит осуществлялся индивидуальным аудитором, который самостоятельно проводил аудиторскую проверку, заключение может быть подписано только этим аудитором.

К аудиторскому заключению *прилагается* финансовая (бухгалтерская) отчетность, в отношении которой выражается мнение и которая датирована, подписана и скреплена печатью аудируемого лица в соответствии с требованиями законодательства Республики Узбекистан относительно подготовки такой отчетности.

Аудиторское заключение и указанная отчетность должны быть сброшюрованы в единый пакет, листы пронумерованы, прошнурованы, опечатаны печатью аудитора с указанием общего количества листов в пакете. Готовится заключение в количестве экземпляров, согласованном аудитором и аудируемым лицом, но и аудитор, и аудируемое лицо должны получить не менее чем по одному экземпляру аудиторского заключения и прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности.

28.2. Виды аудиторских заключений

Согласно национальному стандарту Республики Узбекистан №6 «Аудиторское заключение по бухгалтерской отчетности» аудиторские заключения можно подразделить в зависимости от мнения аудиторов о достоверности отчетности с выражением **безоговорочно-положительные мнения и модифицированные.**

Различают следующие виды аудиторских заключений:

Безоговорочно положительное мнение должно быть выражено в том случае, когда аудитор приходит к заключению о том, что финансовая (бухгалтерская) отчетность дает достоверное представление о финансовом положении и результатах финансово-хозяйственной деятельности аудируемого лица в соответствии с установленными принципами и мето-

дами ведения бухгалтерского учета и подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности.

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 или может оказать существенное влияние на достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности:

а) имеется ограничение объема работы аудитора (это обстоятельство может привести к выражению мнения с оговоркой или к отказу от выражения мнения);

б) имеется разногласие с руководством относительно допустимости выбранной учетной политики, метода ее применения, либо адекватности раскрытия информации в финансовой (бухгалтерской) отчетности (это обстоятельство может привести к выражению мнения с оговоркой или к отрицательному мнению).

Модифицированным аудиторское заключение считается в том случае, если возникли факторы:

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

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

Так, не влияют на аудиторское мнение, но должны быть описаны в аудиторском заключении с целью привлечения внимания пользователей ситуации:

- ❖ влияющие на финансовую (бухгалтерскую) отчетность, но рассмотренные в пояснениях к финансовой (бухгалтерской) отчетности;

- ❖ касающиеся соблюдения принципа непрерывности деятельности аудируемого лица;

- ❖ связанные со значительной неопределенностью (иной, нежели соблюдение принципа непрерывности деятельности),

прояснение которой зависит от будущих событий и которая может оказать влияние на финансовую (бухгалтерскую) отчетность.

Мнение с оговоркой должно быть выражено в том случае, если аудитор приходит к выводу о том, что невозможно выразить безоговорочно положительное мнение, но влияние разногласий с руководством или ограничение объема аудита не настолько существенно и глубоко, чтобы выразить отрицательное мнение или отказаться от выражения мнения.

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 в том случае, если 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 вводящий в заблуждение или неполный характер финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Законом «Об аудиторской деятельности» введено понятие «заведомо ложное аудиторское заключение» – аудиторское заключение, составленное без проведения аудиторской проверки или составленное по результатам такой проверки, но явно противоречащее содержанию документов, представленных для аудиторской проверки и рассмотренных аудиторской организацией или индивидуальным аудитором в ходе проверки. Заведомо ложное аудиторское заключение признается таковым только по решению суда. Составление такого заключения влечет ответственность в виде аннулирования у индивидуального аудитора или 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.

28.3. Аудиторские заключения специального назначения

Аудиторские заключения специального назначения – это заключение по специфической финансовой информации, т.е. финансовой информации, подготовленной для специальной цели, в частности:

- об отдельных компонентах финансовой отчетности;
- о финансовой отчетности, подготовленной для определенной цели на другой основе учета;
- об отчетности о налогообложении прибыли;
- о реальности дебиторской задолженности;
- о выполнении контрактов;
- об обоснованности распределения прибыли;
- о сводной (консолидированной) отчетности.

Если финансовая отчетность нестандартна и подготовлена для специальной цели, аудитор должен сделать ссылку на это в своем заключении и убедиться, что основа отчетности не противоречит законодательным, нормативным и инструктивным материалам.

При проверке отдельных компонентов финансовой отчетности (например, дебиторской задолженности, материально-производственных запасов, выплаченных налогов) аудитору необходимо помнить о взаимосвязи отдельных показателей отчетности и оценивать материальное взаимодействие отдельных статей финансовой отчетности. Кроме того, необходимо оценить материальность проверяемых статей.

При проверке отчетов об исполнении контрактов аудитор при выражении своего мнения должен указать, выполнило ли предприятие требования соглашения.

В некоторых случаях предприятия готовят сводную (консолидированную) финансовую отчетность, отличную от официально утвержденной, для информирования групп пользователей, заинтересованных только в основных моментах финансовой эффективности и финансового состояния предприятия. В этом случае аудиторское заключение обычно содержит:

- ссылку на официальную финансовую отчетность, на основании которой была сформирована консолидированная отчетность;
- ссылку на дату составления проверенной финансовой отчетности;
- мнение о степени соответствия информации о консолидированной отчетности базовой информации;
- замечания по информации в консолидированной финансовой отчетности.

28.4. Представление аудиторского заключения

Аудиторская фирма должна представить экономическому субъекту в сроки, согласованные с этим субъектом, не менее двух первых экземпляров аудиторского заключения. Каждый экземпляр вместе с приложенной к нему бухгалтерской отчетностью является единым целым и должен быть сброшюрован.

Экономический субъект несет ответственность за предоставление копий аудиторского заключения заинтересованным пользователям, включая учредителей (участников), налоговые органы.

Заинтересованные пользователи, включая налоговые и иные государственные органы, не имеют права требовать от аудиторской фирмы, а аудиторская фирма не обязана представлять каким-либо пользователям копии аудиторского заключения целиком или какой-либо части, кроме случаев, установленных законодательством Республики Узбекистан.

В законе об аудиторской деятельности дается определение заведомо ложного аудиторского заключения – это аудиторское заключение, составленное без проведения аудиторской проверки или составленное по результатам такой проверки, но явно противоречащее содержанию документов, представленных для аудиторской проверки и рассмотренных аудиторской организацией или индивидуальным аудитором в ходе аудиторской проверки. Заведомо ложное аудиторское заключение признается таковым только по решению суда.

Составление заведомо ложного аудиторского заключения влечет ответственность в виде аннулирования у индивидуального аудитора или 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 Республики Узбекистан.

28.5. Особенности аудиторского заключения по финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитных организаций

Аудиторская организация обязана составить заключение о результатах аудиторской проверки, содержащее сведения о достоверности финансовой отчетности кредитной организации, выполнении ею обязательных нормативов, установленных Центральным банком Узбекистана, качестве управления кредитной организацией, состоянии внутреннего контроля и другие положения, определяемые законами и уставом кредитной организации.

Аудиторская фирма должна также представить руководству кредитной организации детализированный отчет (Отчет аудитора) по итогам проведенной аудиторской проверки.⁶² Детализированный отчет (Отчет аудитора) является самостоятельным документом и оформляется в дополнение к аудиторскому заключению.

Содержание детализированного отчета является конфиденциальным. Аудиторская фирма должна представить кредитной организации аудиторское заключение в следующем составе:

²¹ *Отчет аудитора* – документ, адресованный руководителям и (или) собственникам экономического субъекта, содержащий подробные сведения о ходе аудиторской проверки, отмеченных отклонениях от установленного порядка ведения бухгалтерского учета, существенных нарушениях подготовки бухгалтерской отчетности, а также другие данные, полученные в ходе проведения проверки и предусмотренные договором на проведение аудита.

№	Состав аудиторского заключения	Потенциальные пользователи
1	Вводная, итоговая части аудиторского заключения, баланс, отчет о прибылях и убытках, содержащие отметку Центрального банка Республики Узбекистана, а также публикуемые формы отчетности	Акционеры (участники) кредитной организации, иные заинтересованные пользователи, включая налоговые органы
2	Вводная, аналитическая, итоговая части аудиторского заключения, баланс, отчет о прибылях и убытках, содержащие отметку Центрального банка Республики Узбекистана, а также публикуемые формы отчетности	Руководство кредитной организации

В детализированном отчете (Отчете аудитора) должен быть отражен вопрос о видах и параметрах выборок, применяемых на всех стадиях проведения проверки, должна содержаться развернутая аргументация выводов, содержащихся в аудиторском заключении.

В том случае если аудиторская фирма выявила существенные нарушения порядка ведения бухгалтерского учета, которые потребовали внесения исправлений в учетные записи проверяемой кредитной организации в текущем периоде, в детализированном отчете (Отчете аудитора) должны содержаться оценка и анализ исправлений, внесенных кредитной организацией в порядке выполнения требований аудиторской фирмы.

Аудиторское заключение состоит из трех частей: вводной, аналитической и итоговой.

Вводная часть дает общее представление об аудиторской фирме и проверяемой кредитной организации и должна включать следующее.

Название документа в целом «Аудиторское заключение по результатам проверки (указывается наименование кредитной организации) по итогам деятельности за период с 1.01.20_г. по 31.12.20_г.».

Общие сведения об аудиторской фирме и сроках проведения аудиторской проверки:

- юридический адрес и фактическое местонахождение, номера телефонов и факсимильной связи;
- номер свидетельства о государственной регистрации;
- номер лицензии, дата принятия решения о выдаче лицензии, срок ее действия;
- в каких банках открыты расчетные счета и их номера, коды (БИК и ИНН);
- фамилии, имена, отчества руководителей аудиторской фирмы, лиц, уполномоченных подписывать данное аудиторское заключение, всех аудиторов, принимавших участие в данной аудиторской проверке (с указанием аттестованных и не аттестованных);
- даты начала и окончания аудиторской проверки.

Общие сведения о проверяемой кредитной организации:

- ✓ наименование кредитной организации, дата регистрации и регистрационный номер;
- ✓ организационно-правовая форма кредитной организации;
- ✓ виды лицензий на право осуществления банковских операций, действующих в проверяемом периоде, с указанием номера и даты выдачи;
- ✓ количество филиалов и их местонахождение.

Аналитическая часть представляет собой изложение существенных аспектов, выявленных в ходе проверки соблюдения действующего законодательства и нормативных актов ЦБ Республики Узбекистана, состояния бухгалтерского учета и отчетности кредитной организации по совершаемым кредитной организацией операциям, выполнения ею обязательных экономических нормативов, установленных Центральным банком Республики Узбекистан, качества управления кредитной организацией, в том числе состояния внутреннего контроля, внутреннего учета и отчетности по видам профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг и других положений, определяемых законами и уставом кредитной организации. Аналитическая часть включает перечень ин-

формации, подлежащей отражению в аналитической части в соответствии с нормативными требованиями Центрального банка Республики Узбекистан.

Аналитическая часть должна содержать следующую информацию по результатам аудита:

- ✚ перечень филиалов, проверенных аудиторской фирмой самостоятельно, другими аудиторскими фирмами, а также проверенных службой внутреннего контроля кредитной организации. При этом рекомендуется указывать полные наименования и местонахождение филиалов, общий размер валюты баланса каждого филиала, доли (процентные соотношения валюты баланса каждого филиала к валюте сводного баланса кредитной организации и совокупной валюте баланса всех филиалов);

- ✚ нормативные акты, регулирующие конкретные направления деятельности проверяемой кредитной организации, которые подлежат аудиторской проверке в соответствии с действующим законодательством;

- ✚ соблюдение действующего законодательства по совершаемым кредитной организацией операциям;

- ✚ соответствие ведения бухгалтерского учета закону «О бухгалтерском учете» и нормативным актам ЦБ Республики Узбекистан;

- ✚ наличие у кредитной организации ежедневного сводного бухгалтерского баланса с учетом всех ее филиалов, в том числе находящихся за рубежом;

- ✚ правильность составления бухгалтерской отчетности;

- ✚ правильность составления финансовой отчетности;

- ✚ правильность расчета и соблюдение установленных Центральным банком Республики Узбекистана экономических нормативов;

- ✚ правомерность формирования уставного, резервного и других фондов кредитной организации, правильность использования резервного фонда;

- ✚ своевременность и полнота депонирования обязательных резервов;

✚ достаточность сформированного резерва на возможные потери по ссудам и резерва под обесценение ценных бумаг в соответствии с требованиями Центрального банка Республики Узбекистан по их созданию и правильность их использования;

✚ правильность открытия (закрытия) расчетных, текущих, бюджетных и других счетов клиентам кредитной организации, корреспондентских счетов кредитным организациям (филиалам);

✚ правомерность, правильность и своевременность проведения операций (расчетных, ссудных, депозитных, валютных, кассовых операций с ценными бумагами, переоценки балансовых счетов в иностранной валюте и т.д.);

✚ выполнение функций агента валютного контроля;

✚ выполнение кредитной организацией предписаний ЦБ Республики Узбекистана;

✚ полнота и правильность начисления и отражения в бухгалтерском учете процентов к уплате и получению;

✚ правильность учета и формирования доходов кредитной организации;

✚ своевременность и правомерность отнесения на счета расходов произведенных затрат;

✚ достоверность отчетности о наличии неоплаченных расчетных документов клиентов из-за отсутствия средств на корреспондентском счете;

✚ качество управления кредитной организацией, в том числе:

– участие совета директоров в управлении кредитной организации;

– наличие положений о структурных подразделениях, должностных инструкций, распределения обязанностей между руководителями, Положения о филиалах и организация контроля за их деятельностью;

– наличие кредитного комитета, процедура рассмотрения кредитной заявки, принятие решения о выдаче кредита и контроль за его погашением (наличие необходимой и достаточной информации о заемщике, организация контроля за

качеством и состоянием (изменение статуса должника, его финансового положения) кредитного портфеля, обеспеченностью ссуд, правильностью оформления залоговых обязательств, своевременностью возврата кредитов клиентами и работниками кредитной организации, обоснованность пролонгирования ссуд, постановка и проведение претензионной работы);

- ✚ состояние внутреннего контроля (организация внутреннего контроля за совершением банковских операций, количество проверок и меры, принятые по результатам проверок);

- ✚ выполнение рекомендаций предыдущей аудиторской проверки.

Итоговая часть аудиторского заключения должна содержать запись о подтверждении достоверности бухгалтерской отчетности. Если аудиторская фирма не подтверждает достоверность бухгалтерской отчетности, то в итоговой части указываются причины, по которым она не подтверждается, факты и характер нарушений при отражении операций кредитной организации в бухгалтерской отчетности, которые были выявлены, но не устранены в ходе проверки.

Если в результате аудита аудиторская фирма обнаружила такое имущественное и финансовое положение экономического субъекта, что существует серьезное сомнение по поводу возможности этого субъекта продолжить деятельность и исполнять свои обязательства в течение как минимум 12 месяцев, следующих за отчетным периодом, то мнение аудиторской фирмы о достоверности бухгалтерской отчетности должно выражать данное сомнение.

По завершении проверки, проведенной аудиторской фирмой, аудиторское заключение в целом подписывается руководителем фирмы, заверяется печатью аудиторской фирмы и датируется.

Аудиторское заключение в обязательном порядке должно быть прошито. На последней странице делается запись: «Прошнуровано, пронумеровано и скреплено печатью ... страниц».

На основе заверенных аудиторской фирмой бухгалтерской отчетности составляется публикуемая отчетность.

Кредитные организации обязаны публиковать:

• ежегодно (по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным) годовой отчет в составе:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма);
- данные о движении денежных средств;
- информация об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов;

• ежеквартально (по состоянию на 1 апреля, 1 июля, 1 октября) квартальная отчетность в составе:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма);
- информация об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.

Головными кредитными организациями банковских/консолидированных групп ежегодно (по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным) публикуется годовой консолидированный отчет в составе:

- консолидированный бухгалтерский отчет;
- консолидированный отчет о прибылях и убытках;
- информация о составе участников группы, уровне достаточности капитала и величине сформированных группой резервов на возможные потери по ссудам и иным активам.

Кредитные организации самостоятельно принимают решение о целесообразности и способе публикации финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО),⁶³ подтвержденной аудиторской организацией. Центральный банк Узбекистана рекомендует кредитным организациям публиковать

⁶³ *Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО)* - документы, раскрывающие требования к содержанию бухгалтерской информации и методологию получения важнейших учетных характеристик на основе гармонизации национальных стандартов экономически развитых стран, разрабатываемые и публикуемые Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности.

финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО, подтвержденную аудиторской организацией, в отдельных публикациях, средствах массовой информации, в глобальной сети Интернет.

Заверенные аудиторской фирмой баланс и отчет о прибылях и убытках, одновременно с публикуемыми формами отчетности, копия издания, в котором опубликована бухгалтерская отчетность, а также аудиторское заключение по итогам деятельности за проверяемый год представляются кредитной организацией в главное управление Центрального банка Республики Узбекистан.

В кредитной организации хранятся копии заверенных аудиторской фирмой баланса и отчета о прибылях и убытках.

Представляемое в Центральный банк Республики Узбекистан аудиторское заключение должно содержать вводную и итоговую части заключения, а также предусмотренные законом «О банках и банковской деятельности» сведения о:

- ❖ достоверности финансовой отчетности кредитной организации;

- ❖ выполнении кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Центральным банком Республики Узбекистан;

- ❖ качестве управления кредитной организацией;

- ❖ состоянии внутреннего контроля и другие положения, определяемые федеральными законами и уставом кредитной организации.

В случае не подтверждения достоверности бухгалтерской отчетности в главное управление Центрального банка Республики Узбекистан кредитной организацией представляется аудиторское заключение в полном объеме (вводная, аналитическая и итоговая части).

Аудиторское заключение направляется в Центральный банк Республики Узбекистан в 3-месячный срок со дня представления в банк годовых отчетов кредитной организации, банковских групп и банковских холдингов.

Аудиторские организации составляют аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской) отчетности кре-

дитных организаций (банковских/консолидированных групп) в соответствии с центральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности. Мнение аудиторской организации о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности должно быть выражено в одной из следующих форм:

1. Если аудиторской организацией подтверждена достоверность отчетности и должно быть выражено безоговорочно положительное мнение:

«По мнению аудиторской организации (указывается наименование), бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, данные о движении денежных средств и информация об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (консолидированный бухгалтерский баланс, консолидированный отчет о прибылях и убытках и информация о составе участников группы, уровне достаточности капитала и величине сформированных группой резервов на возможные потери по ссудам и иным активам) отражают достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации (банковской/ консолидированной группы) (указывается наименование кредитной организации или головной кредитной организации банковской /консолидированной группы, аудит которой проводился) по состоянию на 1 января 20(XX) года».

2. Если в аудиторском заключении содержатся факты, не влияющие на аудиторское мнение, но к которым, по мнению аудиторской организации, необходимо привлечь внимание пользователей, мнение аудиторской организации, приведенное выше, должно быть дополнено текстом следующего содержания:

«Констатируя достоверность отчетности кредитной организации (банковской/консолидированной группы), обращаем внимание на то, что (далее кратко излагается информация, к которой необходимо привлечь внимание пользователей, в том числе и в части соблюдения принципа непрерывности деятельности аудируемого лица)».

3. Если аудиторская организация не может по каким-либо обстоятельствам выразить безоговорочно положительное мнение о достоверности отчетности и в соответствии с суждением аудиторской организации данные обстоятельства оказывают либо могут оказать существенное влияние на достоверность отчетности:

«По мнению аудиторской организации (указывается наименование), за исключением обстоятельств, изложенных ниже, бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, данные о движении денежных средств и информация об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (консолидированный бухгалтерский баланс, консолидированный отчет о прибылях и убытках и информация о составе участников группы, уровне достаточности капитала и величине сформированных группой резервов на возможные потери по ссудам и иным активам) отражают достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации (банковской / консолидированной группы) (указывается наименование кредитной организации или головной кредитной организации банковской/консолидированной группы, аудит которой проводился) по состоянию на 1 января 20(XX) года.

Обстоятельства, за исключением которых подтверждена достоверность отчетности, включают:___(далее кратко излагаются обстоятельства)».

4. Если аудиторская организация отказалась от выражения мнения:

«Вследствие существенности обстоятельств, указанных ниже, аудиторская организация (указывается наименование) не в состоянии выразить мнение о достоверности бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках, данных о движении денежных средств и информации об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (консолидированного бухгалтерского баланса, консолидированного отчета о прибылях и убытках и информации о составе участников группы, уровне

достаточности капитала и величине сформированных группой резервов на возможные потери по ссудам и иным активам) (указывается наименование кредитной организации или головной кредитной организации банковской /

консолидированной группы, аудит которой проводился) и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Республики Узбекистан.

Обстоятельствами, препятствующими выражению мнения аудиторской организации о достоверности отчетности, являются: ___ (далее кратко излагаются обстоятельства)».

5. Если аудиторская организация выразила отрицательное мнение:

«По мнению аудиторской организации (указывается наименование), вследствие влияния обстоятельств, указанных ниже, бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, данные о движении денежных средств и информация об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (консолидированный бухгалтерский баланс, консолидированный отчет о прибылях и убытках и информация о составе участников группы, уровне, достаточности капитала и величине сформированных группой резервов на возможные потери по ссудам и иным активам) недостоверно отражают финансовое положение кредитной организации (банковской/консолидированной группы) (указывается наименование кредитной организации или головной кредитной организации банковской/консолидированной группы, аудит которой проводился) по состоянию на 1 января 20(XX) года.

Обстоятельствами, обусловившими выражение отрицательного мнения, являются: ___ (далее кратко излагаются обстоятельства)».

Аналогичным текстом выражения аудиторской организацией мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности должно сопровождаться опубликованием форм отчетности кредитной организации (годовой консолидированной отчетности банковской/консолидированной группы) в открытой печати.

При выражении мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемого лица аудитор должен рассмотреть всю совокупность факторов, оказывающих и (или) способных оказать влияние на возможность этого лица продолжать деятельность и исполнять свои обязательства в течение как минимум 12 мес, следующих за отчетным периодом, и данные факторы должны быть раскрыты в финансовой (бухгалтерской) отчетности. Аудитор рассматривает надлежащий характер использования руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности даже в том случае, если требования к составлению финансовой (бухгалтерской) отчетности не предусматривают обязанности руководства аудируемого лица специально оценивать способность аудируемого лица продолжать свою деятельность непрерывно.

Основные термины и понятия

Аудиторское заключение – официальный документ, предназначенный для пользователей финансовой (бухгалтерской) отчетности, содержащий выраженное в установленной форме мнение аудиторской организации или индивидуального аудитора о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемого лица и соответствии порядка ведения его бухгалтерского учета законодательству Республики Узбекистан.

Финансовая отчетность – бухгалтерские балансы, отчеты о доходах или счета прибылей и убытков, отчеты об изменениях в финансовом положении, примечания и иные отчеты, а также пояснительные материалы, которые считаются частью финансовой отчетности.

Бухгалтерская отчетность – единая система показателей, отражающих имущественное и финансовое положение экономического субъекта и результаты его хозяйственной деятельности, составляемая на основе данных бухгалтерского учета по результатам отчетного периода и состоянию на отчетную дату по установленным формам.

Объем аудита – аудиторские процедуры, которые считаются необходимыми в данных обстоятельствах для достижения целей аудита.

Мнение аудитора – выраженный в установленной форме вывод аудитора (аудиторской организации) о достоверности бухгалтерской отчетности проверяемого экономического субъекта.

Заведомо ложное аудиторское заключение – аудиторское заключение, составленное без проведения аудиторской проверки или составленное по результатам такой проверки, но явно противоречащее содержанию документов, представленных для аудиторской проверки и рассмотренных аудиторской организацией или индивидуальным аудитором в ходе аудиторской проверки.

Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) – документы, раскрывающие требования к содержанию бухгалтерской информации и методологию получения важнейших учетных характеристик на основе гармонизации национальных стандартов экономически развитых стран, разрабатываемые и публикуемые Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности.

Детализированный отчет аудитора (Отчет аудитора) – документ, адресованный руководителям и (или) собственникам экономического субъекта, содержащий подробные сведения о ходе аудиторской проверки, отмеченных отклонениях от установленного порядка ведения бухгалтерского учета, существенных нарушениях подготовки бухгалтерской отчетности, а также другие данные, полученные в ходе проведения проверки и предусмотренные договором на проведение аудита.

Контрольные вопросы

1. По каким вопросам аудитору необходимо составить мнение?
2. Можно ли аудиторское заключение воспринимать как гарантию аудиторской организации?

3. Перечислите основные элементы аудиторского заключения.

4. Кому адресуется аудиторское заключение?

5. Какие требования предъявляются к содержанию аудиторского заключения?

6. Кем подписывается аудиторское заключение?

7. Назовите виды аудиторских заключений.

8. Охарактеризуйте аудиторское заключение с выражением безоговорочно положительного мнения.

9. При каких обстоятельствах аудитор может оказаться не в состоянии выразить безоговорочно положительное мнение?

10. Охарактеризуйте модифицированное аудиторское заключение.

11. Что представляет собой заведомо ложное аудиторское заключение?

12. Определите, какую информацию по результатам аудита должна содержать аналитическая часть аудиторского заключения по финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации.

13. В каких формах должно быть выражено мнение аудиторской организации о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации?

14. Назовите основные различия между видами аудиторских заключений по финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации.

15. Тест (дайте правильный ответ).

Что является итогом работы внешнего аудитора:

а) справка;

б) акт;

в) письменное аудиторское заключение;

г) устное аудиторское заключение.

РАЗДЕЛ VI

ПРАКТИЧЕСКИЙ АУДИТ

29.1. Подготовка аудиторской проверки

Технологическая схема проведения аудиторской проверки предусматривает определенные этапы, выполнение которых позволяет достичь цели аудиторской проверки. Обычно выделяют следующие основные этапы проведения аудиторской проверки:⁶⁴

- подготовка аудиторской проверки;
- планирование аудиторской проверки;
- выполнение аудиторской проверки и оформление рабочей документации;
- подготовка и написание аудиторского заключения.

Коммерческие банки самостоятельно выбирают аудиторскую фирму для осуществления проверки своей бухгалтерской и публикуемой отчетности за год и утверждают ее на общем собрании акционеров в качестве своего официального аудитора.

При выборе аудиторской фирмы банки исходят из следующих критериев:

- ✓ масштаб своей деятельности;
- ✓ необходимость подготовки аудиторского заключения по международным стандартам;
- ✓ наличие филиальной сети банка;

⁶⁴ В экономической литературе нет единства взглядов относительно количества этапов проведения аудиторской проверки.

- ✓ численность персонала и опыт работы аудиторской фирмы;
- ✓ уровень цен на аудиторские услуги;
- ✓ стаж работы аудиторской фирмы в области банковского аудита и др.

В свою очередь аудиторским организациям необходимо постоянно проводить оценку потенциальных аудируемых лиц и лиц, которым могут быть оказаны сопутствующие аудиту услуги, анализировать работу с соответствующими клиентами. При решении вопроса о заключении договора или продолжении сотрудничества надо исходить из соображений независимости аудиторской организации, ее способности предоставлять услуги надлежащим образом и честности руководства аудируемого лица и лица, которому будут оказаны сопутствующие аудиту услуги.

Приказом руководителя аудиторской организации определяется работник, ответственный за принятие решений о приеме аудируемых лиц и/или продолжение работы с ними. Во внутрифирменном стандарте определяются методы оценки потенциальных аудируемых лиц, в том числе:

- ✚ стандартизированные формы, используемые при оценке независимости от потенциального клиента и наборе необходимой информации для анализа и определения рисков;

- ✚ стандартные формы писем – запросов руководству потенциального аудируемого лица, представителям финансовых и деловых кругов для получения информации, относящейся к потенциальному клиенту, в том числе относительно честности руководства, причин замены аудитора и т.п.;

- ✚ формы документального оформления выводов по результатам проведенной оценки, в том числе включающие:

- наличие (отсутствие) причин отнесения данного аудиторского задания к разряду сопряженных с необычными рисками;

- оценку независимости аудиторской организации;

- соответствие решения о возможности работы с данной организацией профессиональному кодексу этики;
- наличие у аудиторской организации работников, имеющих знания в соответствующей области;
- определение типов аудиторских заданий, которые возможно выполнить;
- наличие (отсутствие) возможных событий, при наступлении которых может возникнуть угроза независимости или которые могут побудить аудиторскую организацию принять решение об отказе в заключении договора с аудируемым лицом. К таким событиям могут относиться значительные изменения, касающиеся состава руководства, назначения директоров, структуры собственности, юридических консультантов, финансового положения, участия в судебных процессах, объемах задания, характера деятельности аудируемого лица;
- обеспечение необходимого контроля за выполнением работ.

Обязательства коммерческого банка и аудиторской фирмы, возникшие на этапе заключения соглашения о проведении аудиторской проверки, регламентируются правилом (стандартом) «Письмо-обязательство аудиторской организации о согласии на проведение аудита».

Письмо-обязательство – документ, регламентирующий обязательства и ответственность экономического субъекта – клиента и аудитора (аудиторской организации) на этапе заключения соглашения о проведении аудиторской проверки.

Письмо-обязательство документально подтверждает принятие аудиторской фирмой предложения о назначении ее официальным аудитором и (или) согласие на проведение аудита и направляется исполнительному органу коммерческого банка до заключения договора на проведение аудита во избежание неправильного понимания им условий предстоящего договора. В соответствии со статьей 367 Гражданского кодекса Республики Узбекистан письмо-обязательство является офертой.⁶⁵

⁶⁵ *Оферта* – адресованное одному или нескольким конкретным лицам предложение, которое достаточно определенно и выражает намерение лица, сделавшего

Бланк или угловой штамп
Аудиторской организации

Официальное наименование
экономического субъекта, фамилия, имя, отчество и должность ответственного лица

Исходящий № (...),
дата подписания

**Письмо-обязательство
о согласии на проведение аудита**

Глубокоуважаемый (...)!
Настоящим официально подтверждаем принятие Вашего предложения о проведении аудиторской проверки бухгалтерской отчетности _____
(далее идет текст письма-обязательства)

Руководитель аудиторской организации
(подпись, Ф.И.О., должность, дата)

С условиями проведения аудиторской проверки достоверности бухгалтерской отчетности согласен.
Руководитель исполнительного органа экономического субъекта
(подпись, Ф.И.О., должность, дата)

Банк должен письменно подтвердить согласие на условия аудита, предложенные аудиторской организацией (т.е. осуществить акцепт оферты). После получения подтверждения условия письма остаются в силе в течение срока действия соглашения о проведении аудиторской проверки.

Письмо-обязательство содержит указания по:

- условиям аудиторской проверки;
- по обязательствам аудиторской организации;
- по обязательствам экономического субъекта.

По условиям аудиторской проверки в письме содержатся следующие обязательные указания:

- об объекте и цели аудиторской проверки, в частности, о порядке аудита филиалов и подразделений экономического субъекта в случае их наличия;
- должно ли аудиторское заключение о достоверности бухгалтерской отчетности клиента включать заключение о достоверности бухгалтерской отчетности филиалов, подразделений и дочерних компаний;
- о законодательных актах и нормативных документах, на основании которых проводится аудит;
- о дополнительных вопросах, решаемых в ходе аудита.

По обязательствам аудиторской организации в письме должны содержаться следующие обязательные указания:

предложение, считать себя заключившим договор с адресатом: которым будет принято предложение.

- ❖ о форме отчетности аудиторской организации по результатам проведенной работы;
- ❖ об ответственности аудиторской организации за оказываемые услуги;
- ❖ обязательство аудиторской организации по соблюдению коммерческой тайны;
- ❖ о наличии риска не обнаружения существенных неточностей или ошибок в бухгалтерском учете и отчетности в связи с выборочным характером применяемых аудиторских процедур.

По *обязательствам экономического субъекта* письмо должно содержать обязательные указания:

- об ответственности экономического субъекта и его исполнительного органа за полноту и достоверность представленной документации бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности;
- об обеспечении свободного доступа к первичным документам и бухгалтерским регистрам, компьютерной базе данных и любой другой документации и информации, необходимой для проведения аудиторской проверки;
- о направлении экономическим субъектом по указанию аудиторской организации писем в адрес его дебиторов и кредиторов о подтверждении (не подтверждении) ими соответствующей задолженности;
- о не оказании давления на аудиторскую организацию в любой форме с целью изменения ее мнения о достоверности бухгалтерской отчетности экономического субъекта.

Аудиторская организация по своему усмотрению или в соответствии с пожеланиями экономического субъекта может дополнительно включать в текст письма-обязательства:

- ✚ общие сведения об оказываемых аудиторской организацией услугах, квалификации персонала, наиболее крупных клиентах, членстве в российских и международных аудиторских организациях и союзах;
- ✚ примерный календарный план проведения аудита и состав направляемой группы аудиторов;
- ✚ общую характеристику применяемых методов проведения проверки;
- ✚ условия оплаты аудита;

✚ предложение об использовании услуг других аудиторов (резидентов и нерезидентов), независимых экспертов в тех аспектах деятельности проверяемой организации, которые аудиторская организация и экономический субъект сочтут необходимыми;

✚ согласие экономического субъекта на использование результатов предшествующей аудиторской организации;

✚ описание важнейших ограничений ответственности аудиторской организации;

✚ рекомендации по использованию аудиторского заключения по назначению;

✚ предложение о дальнейшем развитии договорных отношений между аудиторской организацией и экономическим субъектом.

Сведения о заключении договора на проведение ежегодной аудиторской проверки кредитной организации за _____ г.					
Наименование кредитной организации _____					
Почтовый адрес _____					
№ п/п	Наименование аудиторской организации, с которой заключен договор	Место нахождения аудиторской организации (город)	Номер, дата выдачи и срок действия лицензии аудиторской организации, орган, ее выдавший	Номер, дата и срок действия договора, заключенного между кредитной и аудиторской организациями	Примечание
Руководитель М.П.			(Ф.И.О.)		
Исполнитель Телефон: «__» _____ г.			(Ф.И.О.)		

Отношения между клиентом и аудиторской организацией отражаются в договоре⁶⁶ на проведение аудиторской

⁶⁶ Договор – соглашение двух или нескольких лиц об установлении, изменении или прекращении гражданских прав и обязанностей.

проверки. Кредитные организации обязаны представлять Центральному банку Республики Узбекистан сведения о заключении договоров на проведение ежегодной аудиторской проверки.

Сведения необходимы Центральному банку для осуществления контроля за проведением кредитными организациями, банковскими (консолированными) группами ежегодного аудита в соответствии с требованиями закона «О банках и банковской деятельности».

29.2. Планирование аудиторской проверки

Планирование аудиторской проверки – один из обязательных этапов аудита, заключающийся в определении стратегии и тактики аудита, объема аудиторской проверки, составления общего плана аудита, разработки аудиторской программы и конкретных аудиторских процедур. Затраты времени на планирование аудиторской проверки зависят от масштабов деятельности аудируемого лица, сложности аудита, опыта работы аудитора с данным лицом, а также знания особенностей его деятельности.

Значение планирования аудиторской проверки состоит в том, что:

- выявляются наиболее важные области аудита и потенциальные проблемы;
- достигается выполнение работы с оптимальными затратами, качественно и своевременно;
- эффективно распределяется и координируется работа между членами группы специалистов, участвующих в аудиторской проверке.

Приказом руководителя аудиторской организации назначается работник, ответственный за планирование аудита, который обязан обеспечить:

- сбор исходной информации об объекте аудита и/или анализ информации, полученной в результате предыдущих аудиторских проверок. Анализ текущих экономических усло-

вий, влияющих на бизнес аудируемого лица или отрасль его деятельности (данные процедуры выполняются, как правило, работником из числа ранее принимавших участие в аудите данного экономического субъекта);

- определение круга вопросов, необходимых для включения в план и программу аудиторской проверки или иного аудиторского задания;
- определение потребностей в человеческих ресурсах;
- определение периода времени, необходимого для проведения аудита или выполнения иного аудиторского задания;
- анализ факторов, оказывающих влияние на независимость аудиторской организации и работников, участвующих в проведении аудита.

В ходе планирования аудиторской проверки должны быть составлены общий план и программа аудита. При разработке общего плана аудита принимаются во внимание обстоятельства, указанные на рис. 29.1.

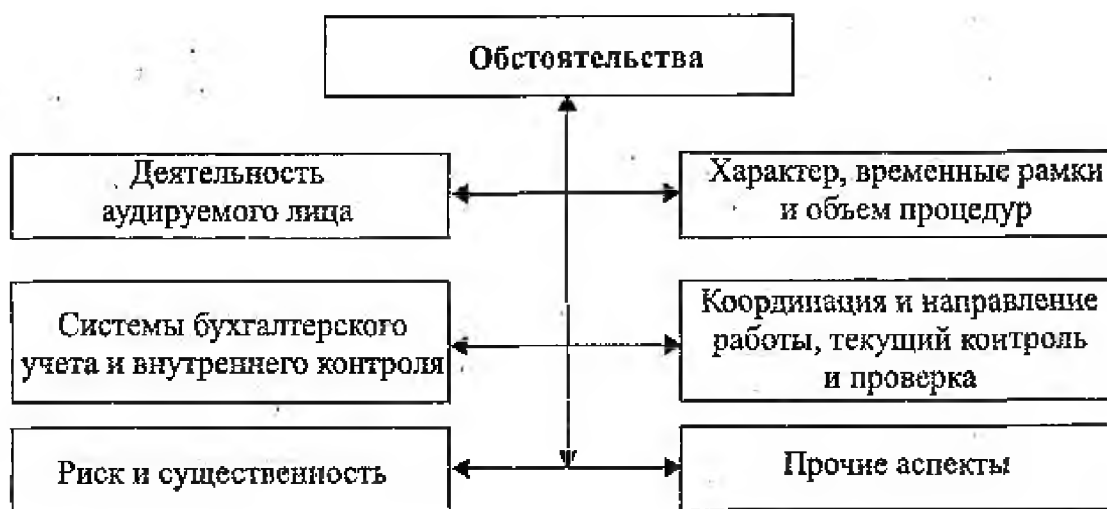


Рис. 29.1. Обстоятельства, принимаемые во внимание при разработке общего плана аудита

В национальном правиле (стандарте) «Планирование аудита» дано следующее описание обстоятельств, принимаемых во внимание при разработке общего плана аудита.

Деятельность аудируемого лица:

- ❖ общие экономические факторы и условия в отрасли, влияющие на деятельность аудируемого лица;

❖ особенности аудируемого лица, его деятельности, финансовое состояние, требования к его финансовой (бухгалтерской) или иной отчетности, включая изменения, произошедшие с даты предшествующего аудита;

❖ общий уровень компетентности руководства.

Системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля:

➤ учетная политика, принятая аудируемым лицом, и ее изменения;

➤ влияние новых нормативных правовых актов в области бухгалтерского учета на отражение в финансовой (бухгалтерской) отчетности результатов финансово-хозяйственной деятельности аудируемого лица;

➤ планы использования в ходе аудиторской проверки тестов средств контроля и процедур проверки по существу.

Риск и существенность:

✓ ожидаемые оценки неотъемлемого риска и риска средств контроля, определение наиболее важных областей для аудита;

✓ установление уровней существенности для аудита;

✓ возможность (в том числе на основе аудита прошлых лет) существенных искажений или мошеннических действий;

✓ выявление сложных областей бухгалтерского учета, в том числе таких, где результат зависит от субъективного суждения бухгалтера, например, при подготовке оценочных показателей.

Характер, временные рамки и объем процедур:

✚ относительная важность различных разделов учета для проведения аудита;

✚ влияние на аудит наличия компьютерной системы ведения учета и ее специфических особенностей;

✚ существование подразделения внутреннего аудита аудируемого лица и его возможное влияние на процедуры внешнего аудита.

Координация и направление работы, текущий контроль и проверка выполненной работы:

– привлечение других аудиторских организаций к проверке филиалов, подразделений, дочерних компаний аудируемого лица;

- привлечение экспертов;
- количество территориально обособленных подразделений одного аудируемого лица и их пространственная удаленность друг от друга;
- количество и квалификация специалистов, необходимых для работы с данным аудируемым лицом.

Прочие аспекты:

- ❖ возможность того, что допущение о непрерывности деятельности аудируемого лица может оказаться под вопросом;
- ❖ обстоятельства, требующие особого внимания, например, существование аффилированных лиц;
- ❖ особенности договора об оказании аудиторских услуг и требования законодательства;
- ❖ срок работы сотрудников аудитора и их участие в оказании сопутствующих услуг аудируемому лицу;
- ❖ форма и сроки подготовки и представления аудируемому лицу заключений и иных отчетов в соответствии с законодательством, правилами (стандартами) аудиторской деятельности и условиями конкретного аудиторского задания.

Более подробно рассмотрим отдельные обстоятельства применительно к планированию аудита кредитной организации.

Получение информации о деятельности кредитной организации. Целесообразно начать с беседы с представителями руководства банка, сотрудниками структурных подразделений банка, главным бухгалтером, руководителем службы внутреннего контроля. Беседы должны строиться таким образом, чтобы аудитор мог получить достаточно четкое представление о том, чего от него ожидает клиент, как он представляет себе характер, объем и сроки работы и т.п.

Руководствуясь аудиторским стандартом «Разъяснения, предоставляемые руководством проверяемого экономического субъекта», аудитор должен получить разъяснения для подтверждения допущения непрерывности деятельности, первичной оценки надежности систем бухгалтерского учета и

внутреннего контроля. Кроме того, необходима информация о существующей организации учетного процесса, распределении функций между соответствующими структурами и общих объемах операций банка. Принимая во внимание пожелания руководства банка и учитывая требования законодательства к проведению аудиторских проверок и содержанию аудиторского заключения, аудитор очерчивает круг проблем, требующих повышенного внимания в ходе проверки, и четко формулирует цели, которые должны быть достигнуты по итогам ее проведения.

Далее необходимо ознакомиться с экономическими условиями функционирования банка, регионом его деятельности, общим рейтингом банка по данным информационных агентств и других источников. Изучение этих базовых вопросов позволяет аудитору получить общее представление о деятельности банка и его роли в банковской системе.

Основным источником информации выступает письменно зафиксированная учетная политика банка, сформированная в соответствии с экономическими и организационными факторами.

Аудитору следует осмыслить и детально проанализировать содержание учетной политики клиента, степень проработанности в ее положениях основополагающих принципов управления рисками. Наиболее значимые положения учетной политики необходимо отразить в рабочих документах аудитора, поскольку на всех последующих этапах проверки анализ и оценка практики совершения операций будут проводиться с позиций адекватности принятой учетной политике.

В качестве других значимых источников информации следует рассматривать положения о структурных подразделениях, инструкции и положения, регулирующие проведение банковских операций.

Ознакомившись с содержанием внутрибанковских принципов и правил, аудитор может приступить к оценке организационной структуры, на которую возложены те или иные функции (управления, отделы, департаменты, коми-

теты), с позиции ее оптимальности и способности к эффективному функционированию.

Квалификация сотрудников структурных подразделений оценивается с учетом уровня образования, практического опыта, периодичности повышения квалификации, стажировок. Получить необходимые сведения аудитор может путем изучения документации отдела по работе с персоналом и устного опроса сотрудников.

Кроме того, необходимую информацию аудитор получает из отчетов службы внутреннего контроля, материалов налоговых проверок, проверок областного территориального управления Центрального банка Узбекистана и других контролирующих структур.

Изучение системы бухгалтерского учета. Предполагает изучение и оценку основных принципов организации бухгалтерского учета банковских операций и документооборота, закрепленных в положениях об учетной политике и в иных внутрибанковских инструкциях, роли средств вычислительной техники в ведении учета, организационной структуры подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета.

Целесообразно выполнить обзорную проверку типичных бухгалтерских проводок и установить фактическое наличие и правильность оформления первичных документов, на основании которых выполнялись записи по счетам бухгалтерского учета.

Оценка системы внутреннего контроля.⁶⁷ Система внутреннего контроля выходит за рамки тех вопросов, которые непосредственно относятся к бухгалтерскому учету, и включает контрольную среду.

Под *контрольной средой* понимаются осведомленность и действия руководства аудируемого лица, направленные на

⁶⁷ Система внутреннего контроля – совокупность организационных мер, методик и процедур, используемых руководством аудируемого лица в качестве средств для упорядоченного и эффективного ведения финансово-хозяйственной деятельности, обеспечения сохранности активов, выявления, исправления и предотвращения ошибок и искажения информации, а также своевременной подготовки достоверной финансовой (бухгалтерской) отчетности.

установление и поддержание системы внутреннего контроля, а также понимание важности такой системы.

Контрольная среда влияет на эффективность конкретных средств контроля и включает следующие составляющие:

- стиль и принципы управления данным аудируемым лицом;

- организационная структура аудируемого лица;

- распределение ответственности и полномочий;

- осуществляемая кадровая политика;

- порядок подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности для внешних пользователей;

- порядок осуществления внутреннего управленческого учета и подготовки отчетности для внутренних целей;

- обеспечение соответствия хозяйственной деятельности аудируемого лица требованиям законодательства;

- наличие и особенности организации работы ревизионной комиссии, службы внутреннего аудита в составе органа управления аудируемого лица.

Процедуры контроля, принятые руководством аудируемого лица, включают:

- подотчетность одних работников другим;

- внутренние проверки и сверки данных по вопросам финансово-хозяйственной деятельности;

- сравнение результатов подсчета денежных средств, ценных бумаг и товарно-материальных запасов с бухгалтерскими записями (инвентаризация);

- сравнение данных, полученных из внутренних источников, с данными внешних источников информации;

- проверку аналитических счетов и оборотных ведомостей и арифметической точности записей;

- осуществление контроля за прикладными программами и компьютерными информационными системами, в том числе путем установления контроля за изменениями компьютерных программ и за доступом к файлам данных, за правом доступа при вводе и выводе информации из системы;

- ограничение доступа к активам и записям;

➤ сравнение и анализ финансовых результатов с плановыми показателями.

Оценка системы внутреннего контроля предусматривает два этапа:

1. Общее знакомство с системой внутреннего контроля.
2. Выполнение первичной оценки надежности системы внутреннего контроля.

На первом этапе аудитор должен получить общее представление о подходах руководства к организации внутреннего контроля, процедурах внутреннего контроля, распределении полномочий при совершении банковских операций, доступе к ресурсам и документации, функциях внутренних аудиторов, мониторинге системы внутреннего контроля.

Важное значение имеет знакомство с системой органов внутреннего контроля. Под системой органов внутреннего контроля понимается совокупность органов управления, подразделений и служащих (ответственных сотрудников), определенных учредительными и внутренними документами кредитной организации для выполнения функций в рамках системы внутреннего контроля.

К органам внутреннего контроля банка относятся:

- ✓ органы управления банком: общее собрание учредителей (участников); совет директоров (наблюдательный совет); единоличный руководитель банка;
- ✓ главный бухгалтер банка;
- ✓ руководитель и главный бухгалтер филиала банка;
- ✓ служба внутреннего контроля;
- ✓ ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- ✓ контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;
- ✓ ответственный сотрудник по правовым вопросам.

Органы внутреннего контроля коммерческого банка представлены на рис. 29.2.

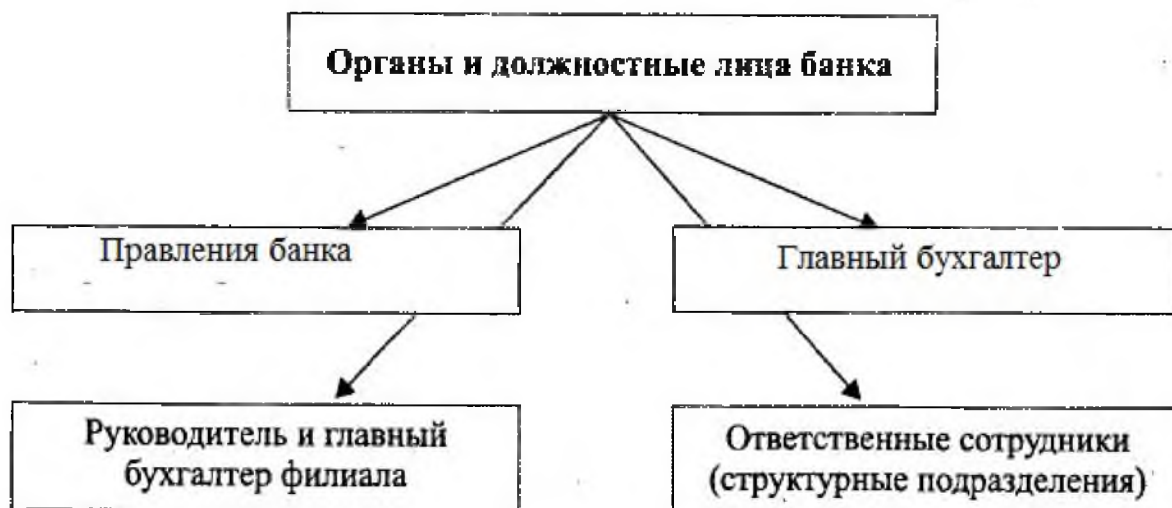


Рис. 29.2. Система органов внутреннего контроля банка

На втором этапе методом тестирования проводится первичная оценка надежности системы внутреннего контроля. Тестовые вопросы могут быть следующие.

Общие организационные аспекты:

- ✚ в банке разработаны и утверждены схемы организационной структуры отдельных подразделений с указанием должностных лиц и подчиненности;

- ✚ разработан и утвержден график документооборота с указанием сроков обработки и контроля документов, взаимосвязи между подразделениями и конкретными ответственными исполнителями;

- ✚ программное обеспечение, используемое для ведения бухгалтерского учета, соответствует установленным требованиям. Предусмотрена система защиты от несанкционированного доступа посредством кодов и паролей.

Распределение функций и ответственности:

- разработаны и утверждены должностные инструкции для сотрудников структурных подразделений, бухгалтерии и службы внутреннего контроля;

- установлен круг лиц, уполномоченных санкционировать операции по выдаче и реструктуризации кредитов, по начислению и взысканию процентов, по формированию,

корректировке и использованию резерва на возможные потери по ссудам;

– перечень должностных обязанностей и ответственности доведен до сведения каждого исполнителя.

Внутрибанковский контроль:

❖ уполномоченными сотрудниками бухгалтерии осуществляется ежедневный последующий контроль правильности отражения в бухгалтерском учете операций, совершенных в предыдущем дне, и наличия первичных документов;

❖ осуществляются по соответствующим направлениям процедуры внутреннего контроля за проведением и отражением в бухгалтерском учете операций;

❖ обеспечиваются контроль полноты отражения операций в учете и соблюдение графика документооборота;

❖ проводится контроль соблюдения установленного порядка санкционирования проведения операций и отражения их в учете;

❖ осуществляется контроль правильности составления бухгалтерских проводок и своевременности отражения операций на счетах бухгалтерского учета;

❖ проводится арифметическая проверка правильности бухгалтерских записей, в том числе правильность переноса из предыдущего дня входящих остатков и выведения исходящих остатков;

❖ осуществляется контроль правильности оформления первичных документов;

❖ функционирует служба внутреннего контроля банка: круг полномочий, предоставленных сотрудникам службы внутреннего контроля, и периодичность проводимых проверок позволяют эффективно осуществлять контрольную функцию за проведением и отражением в учете операций;

❖ результаты проверок тщательно документируются;

❖ по итогам устранения недостатков составляются соответствующие акты и представляются руководству банка.

Кадровая политика:

- система приема на работу обеспечивает необходимую квалификацию и честность персонала;
- квалификационные характеристики сотрудников службы внутреннего контроля соответствуют требованиям Центрального банка Республики Узбекистан;
- сотрудники периодически проходят повышение квалификации с учетом специфики занимаемой должности.

Право доступа и сохранность документации:

- определен круг лиц, имеющих право доступа к документации;
- документация хранится в сейфах в помещении, отвечающем требованиям безопасности;
- порядок хранения бухгалтерских документов соответствует требованиям Центрального банка Республики Узбекистан.

Этап первичной оценки надежности системы внутреннего контроля может считаться завершенным, если аудитор выявил вероятность того, что существующие в банке политика и процедуры внутрибанковского контроля помогут или не помогут обнаружить существенные искажения информации. В связи с тем, что риск неэффективности системы внутреннего контроля затруднительно выразить количественно, аудитор должен отразить в рабочих документах описание вероятности такого риска и использовать ее в дальнейшем как оценочный показатель.

В процессе аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности аудитор уделяет внимание только тем основным целям и конкретным процедурам в системах бухгалтерского учета и внутреннего контроля, которые имеют отношение к процессу подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Понимание соответствующих аспектов систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля наряду с оценкой неотъемлемого риска, риска средств контроля и учетом иной информации позволяют аудитору:

- ✓ определять виды вероятных существенных искажений, которые могут встретиться в финансовой (бухгалтерской) отчетности;

✓ учитывать факторы, которые влияют на риск появления существенных искажений;

✓ разрабатывать надлежащие аудиторские процедуры.

Существенность и аудиторский риск. *Существенность* (от англ. *materiality* – материальность) является одним из основных понятий аудита. Под существенностью понимается качественная характеристика информации, ее свойство оказывать влияние на решения пользователя финансовой отчетности. Информация считается существенной, если ее отсутствие или искажение может повлиять на экономические решения пользователя финансовой отчетности, принятые на основе этой отчетности. На существенность могут оказывать влияние нормативные правовые акты Республики Узбекистан, а также факторы, имеющие отношение к отдельным счетам бухгалтерского учета финансовой (бухгалтерской) отчетности и взаимосвязям между ними.

При планировании аудиторской проверки аудитор рассматривает вопрос о том, что могло бы повлечь существенное искажение финансовой (бухгалтерской) отчетности. В банковском аудите к фактам, свидетельствующим о существенной недостоверности отчетности, относятся:

✚ невыполнение кредитной организацией требования по формированию резервов, создаваемых в соответствии с нормативными актами Центрального банка Республики Узбекистан, а также значения обязательных нормативов, за исключением тех, за которые ЦБ в соответствии с актами Центрального банка, не применяет принудительные меры воздействия;

✚ уменьшение кредитной организацией величины собственных средств (капитала) по итогам отчетного месяца ниже размера уставного капитала, определенного учредительными документами кредитной организации, зарегистрированными в порядке, установленном законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Центрального банка Республики Узбекистан;

✚ неисполнение кредитной организацией своевременно и в полном объеме своих денежных обязательств перед

кредиторами (вкладчиками) или обязанности по уплате обязательных платежей.

В случае установления фактов существенной недостоверности отчетных данных Центральный банк Республики Узбекистан может отозвать у кредитной организации лицензию на осуществление банковских операций.

С целью выявления существенных (с количественной точки зрения) искажений при разработке плана аудита устанавливается приемлемый уровень существенности и принимается во внимание 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 аудируемой организации.

Уровень существенности – предельное значение искажения бухгалтерской отчетности, начиная с которой квалифицированный пользователь этой отчетности перестанет быть в состоянии делать на ее основе правильные выводы и принимать правильные экономические решения.

Уровень существенности может определяться в относительных или абсолютных величинах. Наиболее распространенным является определение существенности в относительных величинах от базовых показателей (в процентах, долях).

Расчет уровня существенности в абсолютных величинах (в сумах, ранее было в долларах и т.д.) производится с целью сравнения ее с величиной обнаруженных в процессе проведения аудита ошибок и получения на этой основе вывода о достоверности бухгалтерской отчетности. При установлении уровня существенности в абсолютных величинах аудитор необходимо рассмотреть возможность искажений в отношении сравнительно небольших величин, которые в совокуп-

ности могут оказать существенное влияние на финансовую (бухгалтерскую) отчетность.

Аудитор должен оценить, превосходят ли по отдельности и в сумме обнаруженные отклонения (с учетом прогнозируемой величины неотмеченных отклонений). 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.

Аудиторский риск – риск выражения аудитором ошибочного аудиторского мнения в случае, когда в финансовой (бухгалтерской) отчетности содержатся существенные искажения. Риск включает три составные части: неотъемлемый риск, риск средств контроля и риск не обнаружения.

Неотъемлемый риск – 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.

Неотъемлемый риск оценивается на уровне финансовой (бухгалтерской) отчетности (при разработке общего плана аудита) или остатков по счетам бухгалтерского учета и группы однотипных операций (при разработке программы аудита).

Для проведения оценки неотъемлемого риска на уровне финансовой (бухгалтерской) отчетности аудитор полагается на свое профессиональное суждение для того, чтобы учесть:

❖ опыт и знания руководства, а также изменения в его составе за определенный период (например, неопытность руководства может повлиять на подготовку финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемого лица);

❖ необычное давление на руководство (например, обстоятельства, вследствие которых руководство может склониться к искажению финансовой (бухгалтерской) отчетности). Сюда можно отнести: большое число банкротств орга-

низаций в данной отрасли или нехватка капитала, необходимого для дальнейшей деятельности аудируемого лица; банкротство головной организации (если аудируемое лицо является дочерней организацией) или банкротство дочерней организации (если аудируемое лицо является головной организацией); банкротство крупных акционеров (участников) аудируемого лица;

❖ характер деятельности аудируемого лица (например, потенциальная возможность технического устаревания его продукции и услуг, сложность структуры капитала, значимость аффилированных лиц, а также количество производственных площадей и их территориальное расположение);

❖ факторы, влияющие на отрасль, к которой относится аудируемое лицо (например, состояние экономики и условия конкуренции, отражением которых являются финансовые тенденции и показатели, а также изменения в области технологии, потребительского спроса и учетной политики, характерные для данной отрасли).

При разработке программы аудита необходимо соотнести проведенную оценку неотъемлемого риска с существенными остатками по счетам бухгалтерского учета и группами однотипных операций на уровне предпосылок подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности или предположить, что неотъемлемый риск в отношении данной предпосылки является высоким.

При проведении оценки неотъемлемого риска на уровне остатков по счетам бухгалтерского учета и группы однотипных операций аудитору необходимо учесть следующие факторы:

- счета бухгалтерского учета, которые могут быть подвержены искажениям (например, статьи, требовавшие корректировки в предыдущие периоды или связанные с большой ролью субъективной оценки);

- сложность лежащих в основе учета операций и прочих событий, которые могут потребовать привлечения экспертов;

- роль субъективного суждения, необходимого для определения остатков на счетах бухгалтерского учета;
- подверженность активов потерям или незаконному присвоению (например, наиболее привлекательных и ликвидных активов, таких как денежные средства);
- завершение необычных и сложных операций, особенно в конце или ближе к концу отчетного периода;
- операции, которые не подвергаются процедуре обычной обработки.

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

При предварительной оценке риска средств контроля определяется эффективность систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля аудируемого лица с точки зрения предотвращения или обнаружения и исправления существенных искажений.

Риск средств контроля обычно оценивается аудитором как высокий в том случае, когда:

- системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля аудируемого лица неэффективны;
- оценка эффективности систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля аудируемого лица нецелесообразна.

Предварительная оценка риска средств контроля в отношении предпосылки подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности должна быть высокой, за исключением случаев, когда аудитор:

- ✓ может указать соотносимые с данной предпосылкой конкретные средства внутреннего контроля, которые с определенной вероятностью будут предотвращать или обнаруживать и исправлять существенные искажения;
- ✓ планирует проводить тесты средств контроля для подтверждения оценки.

Тесты средств контроля включают:

✚ проверку документов, подтверждающих операции и другие события, с целью получения аудиторских доказательств относительно надлежащего применения средств внутреннего контроля на практике (например, проверку наличия разрешения на проведение операции);

✚ направление запросов и наблюдение за применением средств внутреннего контроля, которые не оформляются документально (например, определение действительного исполнителя какой-либо функции, а не того, кому положено ее выполнять);

✚ повторное применение средств внутреннего контроля (например, сверка банковских счетов с тем, чтобы удостовериться, что данные действия были правильно выполнены аудируемым лицом).

Аудитору необходимо получить аудиторское доказательство путем проведения тестов средств контроля для подтверждения любой оценки риска средств контроля, которая является ниже высокой. Чем ниже оценка риска средств контроля, тем больше подтверждений аудитору необходимо получить относительно надлежащей структуры и эффективного функционирования систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля.

Цели тестов средств контроля компьютерных информационных систем остаются теми же, что и при выполнении операций вручную, однако некоторые аудиторские процедуры могут быть изменены. Аудитор может посчитать необходимым или может предпочесть использование методов аудита с помощью компьютеров. Использование подобных методов, например, инструментов по исследованию электронных файлов, может быть уместным в том случае, если системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля не предоставляют видимого доказательства, документально подтверждающего применение средств внутреннего контроля, которые запрограммированы в компьютерной системе бухгалтерского учета.

Основываясь на результатах тестов средств контроля, аудитор должен определить, были ли разработаны или приме-

нялись ли средства внутреннего контроля так, как предполагалось при предварительной оценке риска средств контроля. В результате оценки отклонений аудитор может сделать вывод: первоначальная оценка уровня риска средств контроля нуждается в пересмотре. В таких случаях аудитору следует изменить характер, временные рамки и объем запланированных процедур проверки по существу.

Аудитор может принять решение о проведении некоторых тестов средств контроля во время промежуточного посещения аудируемого лица до окончания отчетного периода, принимать во внимание аудиторские доказательства относительно риска средств контроля, полученные в ходе предыдущих аудиторских проверок. Однако аудитор не может полагаться на результаты таких тестов, не учитывая необходимость получить дополнительные доказательства в отношении оставшейся части отчетного периода, по которой не были проведены тесты средств контроля. Кроме того, прежде чем полагаться на процедуры, примененные в ходе предыдущих аудиторских проверок, аудитору следует получить аудиторские доказательства, подкрепляющие доверие к данным процедурам.

Таким образом, нужно постоянно обновлять полученные знания и получать дополнительные аудиторские доказательства относительно любых изменений в системе контроля.

Необходимо также проанализировать, применялись ли средства внутреннего контроля в течение всего проверяемого периода. Если применялись средства контроля, значительным образом отличавшиеся друг от друга, аудитору следует рассмотреть каждое из них в отдельности. Прекращение применения средств контроля в определенный момент проверяемого периода требует отдельного анализа характера, временных рамок и объема аудиторских процедур, необходимых в отношении операций и других событий данного периода.

Риск необнаружения – это 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.

Уровень риска необнаружения напрямую связан с аудиторскими процедурами проверки по существу. При низком уровне риска необнаружения аудиторю необходимо провести большее число процедур. Когда аудитор готов взять на себя больший риск, процедур требуется меньше. Для снижения аудиторского риска до приемлемо низкого уровня аудиторю необходимо рассмотреть:

- ❖ характер процедур проверки по существу (например, проведение тестов, ориентированных на представителей независимых сторон, не связанных с аудируемым лицом, а не на его сотрудников или документацию, или проведение в дополнение к аналитическим процедурам детальных тестов, направленных на решение какой-либо конкретной цели аудита);

- ❖ временные рамки выполнения процедур проверки по существу (например, проведение таких процедур в конце отчетного периода, а не в более ранний срок);

- ❖ объем процедур проверки по существу (например, использование большего объема выборки).

Аудиторская оценка компонентов аудиторского риска может меняться в ходе аудита. Например, в ходе проверки аудитор может получить информацию, значительно отличающуюся от той, на основе которой он сделал первоначальную оценку неотъемлемого риска и риска средств контроля.

В таком случае аудитор должен внести изменения в запланированные процедуры проверки по существу, основываясь на пересмотренных оценках неотъемлемого риска и риска средств контроля.

Чем выше оценка неотъемлемого риска и риска средств контроля, тем больше аудиторских доказательств аудиторю необходимо получить в ходе процедур проверки по существу.

Если неотъемлемый риск и риск средств контроля оцениваются как высокие, аудиторю необходимо определить,

смогут ли процедуры проверки по существу предоставить достаточные надлежащие аудиторские доказательства, чтобы снизить риск необнаружения и, следовательно, аудиторский риск до приемлемо низкого уровня.

В том случае, когда аудитор устанавливает, что риск обнаружения в отношении предпосылки подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности применительно к существенному остатку на счете бухгалтерского учета или группе однотипных операций не может быть снижен до приемлемо низкого уровня, ему следует выразить мнение с оговоркой или отказаться от выражения мнения.

В табл. 29.1. показано, каким образом приемлемый уровень риска необнаружения может изменяться в зависимости от оценок неотъемлемого риска и риска средств контроля.

Таблица 29.1

Таблица зависимости между компонентами аудиторского риска

		Аудиторская оценка риска средств контроля		
		высокая	средняя	низкая
Аудиторская оценка неотъемлемого риска	Высокая	Самая низкая	Более низкая	Средняя
	Средняя	Более низкая	Средняя	Более высокая
	Низкая	Средняя	Более высокая	Самая высокая

Взаимосвязь между существенностью и аудиторским риском. 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 ауди-

торских процедур. Например, если по завершении планирования конкретных аудиторских процедур аудитор определяет, что приемлемый уровень существенности ниже, то аудиторский риск повышается. Аудитор компенсирует это либо снизив предварительно оцененный уровень риска средств контроля там, где это возможно, и поддерживая пониженный уровень посредством проведения расширенных или дополнительных тестов средств контроля, либо снизив риск не обнаружения искажений путем изменения характера, сроков проведения и объема запланированных процедур проверки по существу.

Взаимосвязь существенности, объема аудиторских процедур и аудиторского риска можно представить следующим образом:

Параметр	Нижняя граница	Верхняя граница
Уровень существенности	1-2 %*	10-15 %*
Объем требуемых аудиторских процедур	Больше	Меньше
Риск не обнаружения	Низкий	Высокий
Аудиторский риск	Низкий	Высокий
Уровень существенности	Более строгий уровень существенности	Менее строгий уровень существенности

* Цифровые данные условные.

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 информированности аудитора по результатам аудита.

Например, если аудиторская проверка планируется до конца отчетного периода, аудитор может только прогнозировать результаты хозяйственной деятельности и финансовое положение аудируемого лица. 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 существен-

ности 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 для предоставления аудитору некоторой степени безопасности при оценке последствий искажений, обнаруженных в процессе проверки.

Так, при оценке достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности аудитору необходимо будет определить, является ли совокупность неисправленных искажений, выявленных в ходе аудита, существенной. Совокупность неисправленных искажений включает:

- конкретные искажения, выявленные аудитором, включая результаты неисправленных искажений, выявленных во время предыдущего аудита;
- наилучшую аудиторскую оценку прочих искажений, которые не могут быть конкретно определены (т.е. прогнозируемые ошибки).

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

В том случае, если руководство аудируемого лица отказывается вносить поправки в финансовую (бухгалтерскую) 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 в соответствии с национальным правилом (стандартом) аудиторской деятельности «Аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской) отчетности».

Если совокупность неисправленных искажений, выявленных аудитором, приближается к уровню существенности,

ему следует 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 путем проведения дополнительных аудиторских процедур или требует от руководства банка внесения поправок в финансовую (бухгалтерскую) отчетность с учетом выявленных искажений.

Построение аудиторской выборки (на примере кредитных операций). При построении аудиторской выборки в аудите кредитных операций коммерческого банка необходимо учитывать следующее:

- ✓ в качестве генеральной совокупности следует рассматривать весь объем ссудной и приравненной к ней задолженности, отраженной на балансе и за балансом на дату подтверждения достоверности бухгалтерского отчета;

- ✓ для проведения стратификации с целью снижения разброса данных генеральная совокупность разбивается на: межбанковские кредиты; кредиты, выданные предприятиям разных форм собственности; кредиты, выданные физическим лицам-предпринимателям; потребительские кредиты; учтенные векселя; операции лизинга, факторинга и форфейтинга; гарантийные операции с векселями;

- ✓ внутри каждой группы выделяются так называемые «крупные» ссуды. Критерии, в соответствии с которыми кредит может быть отнесен к «крупному», определяет Центральный банк Республики Узбекистан. Точка отсечения устанавливается в процентах от основного капитала банка. На основании данных бухгалтерского учета следует удостовериться, не превышает ли сумма нескольких «некрупных» кредитов, выданных одному заемщику (или группе связанных заемщиков), выбранную точку отсечения. Все обязательства, превышающие эту границу, должны подвергаться тщательному изучению;

✓ путем сопоставления данных балансового и вне балансового учета выявляются кредиты, не имеющие обеспечения (они должны быть подвергнуты сплошной проверке); сплошной проверке подвергаются кредиты: учтенные на счетах просроченной ссудной задолженности; вынесенные в отчетном периоде за баланс из-за невозможности взыскания; классифицированные самим банком как проблемные (по данным внутренней отчетности); инсайдерам, руководству банка, акционерам и персоналу;

✓ для банков, имеющих большое количество выданных ссуд незначительного объема, выборка может быть уменьшена в случае, если аудитор сочтет возможным положиться на достоверность отчетов службы внутреннего контроля (или внутреннего аудита) по проверке состояния данных кредитов; для классификации остальных заемщиков следует применять либо случайный, либо систематический отбор. При использовании случайного отбора каждый элемент генеральной совокупности обозначается номером. Дальнейший отбор производится с использованием таблицы случайных чисел. При использовании метода систематического отбора выбирается случайный исходный элемент, а затем отбирается каждый k -й элемент (k – шаг выборки).

В отдельных случаях может применяться субъективный отбор должников, например, если осуществлялся пересмотр процентной ставки, указанной изначально в кредитном договоре, в сторону ее уменьшения или если значительные суммы кредитов предоставлялись мелким компаниям.

После изучения всех обстоятельств составляется общий план аудита.

Общий план аудита – документ, содержащий предполагаемый объем и порядок проведения аудиторской проверки.

В общем плане должны быть отражены основная цель и направления проверки, способ проведения аудита, установленный уровень существенности, параметры аудиторского риска, определены численность и квалификация рабочей группы аудиторов, их обязанности, ответственность и соподчиненность; указаны сроки проведения проверки, дата пред-

ставления аудиторского заключения и детализированного отчета.

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

Общий план аудита должен быть достаточно подробным для того, чтобы служить руководством при разработке программы аудита. Так, в общем плане аудита кредитных организаций могут предусматриваться следующие виды работ:

- ✚ проверка постановки учета в кредитной организации;
- ✚ проверка документооборота и организации внутри-банковского контроля;
- ✚ проверка уставного капитала и фондов банка;
- ✚ проверка кредитов, предоставленных кредитной организацией;
- ✚ проверка полученных и предоставленных межбанковских кредитов (МБК), привлеченных и размещенных депозитов;
- ✚ проверка операций банка с ценными бумагами;
- ✚ проверка кассовых операций;
- ✚ проверка проведения кредитной организацией расчетов по поручению клиентов;

- ✚ проверка межбанковских расчетов и организации корреспондентских отношений кредитных организаций;
- ✚ проверка операций со средствами в иностранных валютах;
- ✚ проверка операций с драгоценными металлами;
- ✚ проверка создания и использования резервов по активным операциям кредитной организации;
- ✚ проверка учета основных средств, хозяйственных материалов и нематериальных активов в кредитной организации;
- ✚ проверка осуществления кредитной организацией прочих банковских операций;
- ✚ проверка доходов, расходов и результатов деятельности кредитной организации;
- ✚ проверка консолидированной отчетности;
- ✚ проверка выполнения кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Центральным банком Узбекистана;
- ✚ анализ и оценка качества управления кредитной организацией.

Общий план аудита находит свое развитие в программе аудита.

Программа аудита – документ, определяющий характер, временные рамки и объем запланированных аудиторских процедур, необходимых для осуществления общего плана аудита.

Программа аудита определяет характер, временные рамки и объем запланированных аудиторских процедур, является средством контроля и проверки надлежащего выполнения аудитором его работы.

Перечень процедур, включенных в программу аудита, должен обеспечить получение достаточного объема аудиторских доказательств для формулирования профессионального мнения о соответствии бухгалтерского учета требованиям действующего законодательства и достоверности во всех существенных аспектах бухгалтерской отчетности.

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	Рабочие документы аудитора	Примечание
<p>Руководитель аудиторской организации, имеющий право подписи аудиторских заключений от ее имени _____</p> <p>Руководитель аудиторской группы _____</p>					

Так, по включенному в программу аудита виду работ «Проверка кредитов, предоставленных кредитной организацией» в программе аудита могут предусматриваться следующие процедуры:

- проверка организации кредитной работы в банке;
- проверка соблюдения порядка оформления документов на получение кредита, переоформления (продлонгирования) кредитных договоров;
- проверка правильности оформления документов по обеспечению исполнения обязательств по кредитным договорам, порядка хранения документов;
- проверка правильности отражения в учете операций по выдаче и погашению кредитов;
- проверка правильности отражения в учете операций по начислению и получению процентов за пользование кредитом;
- проверка своевременности списания с баланса просроченных процентов и суммы основного долга при исполнении кредитного договора с нарушением обязательств;

– проверка своевременности и полноты создания, корректировки и использования резервов на возможные потери по ссудам;

– проверка осуществления банком контроля за исполнением кредитных договоров, организации работы банка с просроченной задолженностью;

– проверка правильности оформления и отражения в учете операций кредитования путем открытия кредитных линий;

– проверка правильности оформления и отражения в учете операций кредитования в форме овердрафта;

– проверка правильности оформления и отражения в учете операций при закрытии кредитных договоров в не денежной форме (на основании договора об отступном, договора новации, путем зачета) и др.

Ответственность за правильную и полную разработку общего плана и программы аудита несет аудиторская организация (индивидуальный аудитор). Национальными правилами (стандартами) аудиторской деятельности допускается обсуждение отдельных разделов общего плана аудита и определенных аудиторских процедур с членами совета директоров, службой внутреннего контроля, другими работниками аудируемого лица. Такое обсуждение направлено на повышение эффективности аудита и координацию аудиторских процедур с работой персонала аудируемого лица.

Кроме общего плана и программы аудита, могут разрабатываться программа тестов средств контроля, программы аудиторских процедур по существу и другие плановые документы.

Программа тестов средств контроля – перечень совокупности действий, предназначенных для сбора информации о функциональной системе учета и внутреннего контроля.

Программа аудиторских процедур по существу – перечень действий для детальных проверок верности отражения в бухгалтерском учете оборотов и сальдо по счетам. Такие программы могут составляться по каждому разделу бухгалтерского учета в банке: учет расчетно-кассовых операций, учет

ссудно-депозитных операций, учет операций с ценными бумагами и иностранной валютой, учет хозяйственных операций, финансовых результатов и их использования, учет фондов банка и др.

29.3. Выполнение аудиторской проверки и оформление рабочей документации

По итогам деятельности кредитных организаций за год аудиторские организации проводят аудиторскую проверку с целью выражения мнения о достоверности публикуемых форм годового отчета кредитных организаций.

Для обеспечения возможности выразить мнение о достоверности публикуемых форм годового отчета кредитных организаций аудиторские организации вправе требовать формы годового отчета, представляемые кредитной организацией в областные управления Центрального банка Узбекистана по месту нахождения:

- оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации за декабрь отчетного года с учетом заключительных оборотов;
- расчет собственных средств (капитала) по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным;
- расшифровка отдельных балансовых счетов для расчета обязательных нормативов и значения обязательных нормативов по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным;
- сведения о величине кредитного риска по инструментам, отражаемым на вне балансовых счетах бухгалтерского учета (кроме срочных сделок) по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным;
- сведения о величине кредитного риска по срочным сделкам по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным;
- сводный отчет о размере рыночного риска по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным;

- отчет об открытых валютных позициях на конец операционного дня отчетного года;
- расчет резерва на возможные потери по ссудам по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным;
- расчет резервов на возможные потери по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным;
- отчет о прибылях и убытках кредитной организации за отчетный год;
- данные об использовании прибыли и фондов, создаваемых из прибыли, по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным;
- данные о движении денежных средств по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным;
- отчет о состоянии внутреннего контроля в банке по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным;
- пояснительная записка.

По итогам деятельности банковских/консолидированных групп за год аудиторские организации проводят аудиторскую проверку с целью выражения мнения о достоверности форм публикуемой консолидированной отчетности, а также информации о составе участников группы, уровне достаточности капитала и величине сформированных группой резервов на возможные потери по ссудам и иным активам.

Количество аудиторов, участвующих в проверке, должно быть достаточным с учетом объема операций и структуры проверяемой кредитной организации.

Численный и квалификационный состав аудиторской группы зависит от масштабов проверяемого банка и выполняемых им банковских операций. Как правило, в состав группы входят:

- ❖ руководитель и его заместитель;
- ❖ специалисты-аудиторы, проверяющие определенные участки учета;
- ❖ специалисты-юристы, проводящие проверку учредительных документов банка, договоров, контрактов на соответствие их действующим нормам законодательства;

❖ специалисты по налогообложению, контролирующие правильность определения налогооблагаемых баз по различным налогам и расчеты по ним с бюджетом;

❖ специалисты-аналитики, осуществляющие проведение финансового анализа и контроль за правильностью расчетов и соблюдением обязательных экономических нормативов.

❖ Аудиторская фирма на основании гражданско-правового договора может привлекать к участию в аудиторской проверке других аудиторов. Кроме того, к проверке могут быть привлечены эксперты,⁶⁸ имеющие достаточные знания или опыт работы в определенной области.

Каждый случай привлечения к аудиторской проверке аудиторов и экспертов, не состоящих в штате фирмы, должен согласовываться с проверяемой кредитной организацией. Привлечение к проведению проверки аудиторов и экспертов не снимает ответственности с аудиторской фирмы (аудитора) за представленное аудиторское заключение.

Аудиторская проверка *не может осуществляться:*

➤ аудиторами, являющимися учредителями (участниками) аудируемых лиц, их руководителями, бухгалтерами и иными лицами, несущими ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета и составление финансовой (бухгалтерской) отчетности;

➤ аудиторами, состоящими с учредителями (участниками) аудируемых лиц, их должностными лицами, бухгалтерами и иными лицами, несущими ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета и составление финансовой (бухгалтерской) отчетности, в близком родстве (родители, супруги, братья, сестры, дети, а также братья, сестры, родители и дети супругов);

➤ аудиторскими организациями, руководители и иные должностные лица которых являются учредителями (участниками) аудируемых лиц, их должностными лицами, бухгалтерами и иными лицами, несущими ответственность

⁶⁸ *Эксперт* – не состоящий в штате данной аудиторской организации специалист, имеющий достаточные знания и (или) опыт в определенной области (по определенному вопросу), отличной от бухгалтерского учета и аудита, и дающий заключение по вопросу, относящемуся к этой области.

за организацию и ведение бухгалтерского учета и составление финансовой (бухгалтерской) отчетности;

➤ аудиторскими организациями, руководители и иные должностные лица которых состоят в близком родстве (родители, супруги, братья, сестры, дети, а также братья, сестры, родители и дети супругов) с учредителями (участниками) аудируемых лиц, их должностными лицами, бухгалтерами и иными лицами, несущими ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета и составление финансовой (бухгалтерской) отчетности;

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

➤ аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами, оказывавшими в течение 3 лет, непосредственно предшествовавших проведению аудиторской проверки, услуги по восстановлению и ведению бухгалтерского учета, а также по составлению финансовой (бухгалтерской) отчетности физическим и юридическим лицам, – в отношении этих лиц.

В процессе аудиторской проверки аудиторская организация рассматривает:

1. Соблюдение действующего законодательства и нормативных актов Центрального банка Узбекистана по совершаемым кредитной организацией операциям.

2. Состояние бухгалтерского учета и отчетности по совершаемым кредитной организацией операциям.

3. Выполнение экономических нормативов, установленных Центральным банком Узбекистана.

4. Качество управления кредитной организацией, в том числе состояние внутреннего контроля:

✓ адекватность структуры управления видам и объемам выполняемых кредитной организацией операций (участие органов управления в принятии решений, распределение обязанностей между руководителями, наличие положений о структурных подразделениях и должностных инструкций);

✓ оценка кредитной политики и качества управления кредитными рисками (наличие кредитного комитета; процедура рассмотрения кредитной заявки; наличие необходимой и достаточной информации о заемщике; обеспеченность ссуд, правильность оформления залоговых обязательств; контроль за своевременностью возврата кредитов, в том числе инсайдерами и работниками кредитной организации; обоснованность пролонгирования ссуд; постановка и проведение, исковой работы; полнота сформированного резерва на возможные потери по ссудам);

✓ состояние внутреннего учета и отчетности по видам профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;

✓ управление рисками при осуществлении кредитной организацией операций на рынке ценных бумаг, полнота сформированного резерва под обесценение ценных бумаг;

✓ 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.

5. Выполнение рекомендаций предыдущей аудиторской проверки.

Документация аудитора – 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, фотопленке, в электронном виде или в другой форме. Отсутствие документирования аудита также недопустимо, как и ведение бухгалтерского учета без оформления и хранения подтверждающих документов.

К *рабочим документам* относятся:

- ✚ планы и программы проведения аудита;
- ✚ описания использованных аудиторской организацией процедур и их результатов;
- ✚ объяснения, пояснения и заявления экономического субъекта;
- ✚ копии, в том числе фотокопии, документов экономического субъекта;
- ✚ описания системы внутреннего контроля и организации бухгалтерского учета экономического субъекта;
- ✚ графики, аналитическая и иная документация, подготовленная аудируемым лицом (аудитор обязан убедиться в том, что такие материалы подготовлены надлежащим образом);
- ✚ аналитические документы аудиторской организации;
- ✚ другие документы.

Форма и содержание рабочих документов зависят от:

- характера аудиторского задания;
- требований, предъявляемых к аудиторскому заключению;
- характера и сложности деятельности аудируемого лица;
- состояния систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля аудируемого лица;
- необходимости давать указания работникам аудитора, осуществлять за ними текущий контроль и проверять выполненную ими работу;
- конкретных методов и приемов, применяемых в процессе проведения аудита.

Обычно рабочие документы содержат:

- информацию, касающуюся организационно-правовой формы и организационной структуры аудируемого лица;
- выдержки или копии необходимых юридических документов, соглашений и протоколов;
- информацию об отрасли, экономической и правовой среде, в которой аудируемое лицо осуществляет свою деятельность;

- информацию, отражающую процесс планирования, включая программы аудита и любые изменения к ним;
- доказательства понимания аудитором систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля;
- доказательства, подтверждающие оценку неотъемлемого риска, уровня риска применения средств контроля и любые корректировки этих оценок;
- доказательства, подтверждающие факт анализа аудитором работы аудируемого лица по внутреннему аудиту и сделанные аудитором выводы;
- анализ финансово-хозяйственных операций и остатков по счетам бухгалтерского учета;
- анализ наиболее важных экономических показателей и тенденций их изменения;
- сведения о характере, временных рамках, объеме аудиторских процедур и результатах их выполнения;
- доказательства, подтверждающие, что работа, выполненная работниками, осуществлялась под контролем квалифицированных специалистов и была проверена;
- сведения о том, кто выполнял аудиторские процедуры, с указанием времени их выполнения;
- подробную информацию о процедурах, примененных в отношении финансовой (бухгалтерской) отчетности подразделений и/или дочерних организаций, проверявшихся другим аудитором;
- копии сообщений, направленных другим аудиторам, экспертам и третьим лицам и полученных от них; копии писем и телеграмм по вопросам аудита, доведенным до сведения руководителей аудируемого лица или обсуждавшимся с ними, включая условия договора о проведении аудита или выявленные существенные недостатки системы внутреннего контроля;
- письменные заявления, полученные от аудируемого лица;

- понимание аудитором систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля аудируемого лица; оценку риска средств контроля;

- выводы, сделанные аудитором по наиболее важным вопросам аудита, включая ошибки и необычные обстоятельства, которые были выявлены в ходе выполнения процедур аудита, и сведения о действиях, предпринятых в связи с этим аудитором;

- обоснование оценки риска средств контроля ниже высокой; копии финансовой (бухгалтерской) отчетности и аудиторского заключения.

Объем документации по каждой конкретной аудиторской проверке аудитор вправе определять самостоятельно, руководствуясь своим профессиональным мнением.

Существуют различные *методы документирования информации*, имеющей отношение к системам бухгалтерского учета и внутреннего контроля.

Выбор конкретного метода является предметом аудиторского суждения. Обычные методы, применяемые по отдельности или в сочетании друг с другом, включают повествовательное (текстовое) описание, вопросники, контрольные перечни и блок-схемы.

Размер и сложность структуры аудируемого лица, а также характер его систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля оказывают влияние на форму и объем документации.

Как правило, чем сложнее система бухгалтерского учета и внутреннего контроля аудируемого лица и чем объемнее аудиторские процедуры, тем больше объем документации аудитора.

Аудиторские фирмы готовят специальные аудиторские папки или файлы с унифицированными бланками, которые позволяют качественно и подробно отразить планирование проверки, ее ход, анализ систем учета и контроля, выводы, полученные по конкретным разделам проверки.

Пример унифицированного бланка приведен ниже.

Клиент	<input type="text"/>	Лист №	<input type="text"/>
Проверяемый период	<input type="text"/>	Дата проверки	<input type="text"/>
Сведения об использовании работы эксперта			
Раздел аудита, на котором возник вопрос, требующий заключения эксперта			
Суть (содержание) возникшего вопроса			
Причина привлечения эксперта			
Использованный эксперт			
Документы, подтверждающие квалификацию эксперта			
Договор с экспертом			
Вопросы, заданные эксперту			
Краткое содержание заключения эксперта			
Контроль _____	Аудитор _____		
« ____ » _____ 200 г.	« ____ » _____ 200 г.		

Рис. 29.3. Верхний колонтитул

Рис. 29.4. Нижний колонтитул: 1 – наименование проверяемой организации; 2 – период, за который осуществляется аудиторская проверка; 3 – дата проверки (интервал дат), во время которой заполнялся бланк; 4 – номер листа; 5 – подпись лица, проконтролировавшего заполнение бланка (с расшифровкой); 6 – подпись аудитора, проводившего проверку и заполнившего бланк (с расшифровкой)

Каждый унифицированный бланк включает верхний (рис. 29.3) и нижний (рис. 29.4) колонтитулы, имеющие поля 1-6, заполняемые в соответствии с требованиями Правила (стандарта) «Документирование аудита».

Структура номера страницы имеет вид:

$$\text{Лист №} \quad \boxed{\frac{A - B}{C - D}}$$

где А – этап аудиторской проверки;

В – раздел (участок) бухгалтерского учета;

С – объект проверки;

Д – порядковый номер страницы.

Значения элементов номера страницы могут быть следующие:

А – этап аудиторской проверки (римские цифры):

I – подготовка аудиторской проверки;

II – планирование аудиторской проверки;

III – выполнение аудиторской проверки и оформление рабочей документации;

IV – подготовка и написание аудиторского заключения.

В – раздел (участок) бухгалтерского учета (латинские буквы):

А – уставный капитал и фонды банка;

В – кредиты, предоставленные кредитной организацией;

С – полученные и предоставленные межбанковские кредиты;

Д – операции банка с ценными бумагами;

Е – кассовые операции;

Ф – расчеты по поручению клиентов;

Г – межбанковские расчеты и организация корреспондентских отношений;

К – операции со средствами в иностранной валюте;

Л – операции с драгоценными металлами;

М – создание и использование резервов;
 N – доходы, расходы и результаты деятельности;
 O – выполнение обязательных нормативов, установленных Центральным банком Узбекистана.

По структуре бланки подразделяются на следующие типы: с горизонтальным расположением и с вертикальным расположением. Например, типовой бланк с горизонтальным расположением состоит из трех таблиц и имеет вид:

Основная таблица

Форма № _____

№	Вопрос проверки	По данным организации	Результат проверки	Аудиторская выборка	Ссылки
1	2	3	4	5	6
	Общей вывод по результатам проверки	-	Ошибок не обнаружено		
		-	Сделать вывод невозможно		
		-	Существенных ошибок не обнаружено		
		-	Существенные ошибки обнаружены		

Сводные данные по аудиторской выборке

Вид просмотренного документа	Всего документов данного вида в проверяемом периоде	Просмотрено документов в ходе проверки	Вывод о представительности аудиторской выборки	<ul style="list-style-type: none"> Выборка представительна Выборка не представительна по причине:

Всего документов данного вида в проверяемом периоде	Просмотрено документов в ходе проверки	Вывод о представительности аудиторской выборки	<ul style="list-style-type: none"> Выборка представительна Выборка не представительна по причине:

Данные о наличии в организации основных нормативных документов

№	Наименование документа	Имеется с учетом всех изменений и дополнений на конец проверяемого периода	Имеется не со всеми изменениями и дополнениями на конец проверяемого периода	Документ отсутствует	Примечание
	Вывод о состоянии обеспечения нормативными документами проверяемого участка бухгалтерского учета	<ul style="list-style-type: none"> • Достаточное • Недостаточное 	Рекомендации		

Основная таблица состоит из шести столбцов:

❖ в столбце 1 проставляется порядковый номер вопроса проверки;

❖ в столбце 2 содержится собственно текст вопроса проверки, на который должен быть аудитором дан ответ;

❖ в столбце 3 содержится ответ проверяемой организации на поставленный вопрос. Эти данные не являются основанием для выводов аудитора, но служат для него дополнительной информацией, на основании которой могут корректироваться методы проверки и объем аудиторской выборки. В основном здесь содержатся типовые (сжатые, сокращенные) ответы, а заполнение этого поля может производиться аудитором путем опроса должностных лиц организации, но может быть ими заполнено и самостоятельно;

❖ в столбце 4 аудитором приводятся его собственные выводы в сжатом виде по результатам проверки;

❖ в столбце 5 аудитор приводит данные о составе первичных документов и учетных регистров, просмотрев которые, он сделал свой вывод;

❖ в столбце 6 приводится ссылка на номер листа рабочих записей, на котором содержится подробное описание выполненных им процедур и полный перечень обнаруженных ошибок.

Завершает таблицу общий вывод по результатам проверки данного участка бухгалтерского учета.

По завершении этапа проверки все поля бланка должны быть заполнены. Если указанный в поле вопрос проверки не имеет места в хозяйственной деятельности организации, делается, например, запись: типа «отсутствует» или «не имеет места».

Таблица «Сводные данные по аудиторской выборке» содержит обобщенную информацию о составе и количестве просмотренных аудитором документов. На основании этих данных должен быть сделан вывод: могут ли считаться просмотренные документы представительной выборкой.

Таблица «Данные о наличии в организации основных нормативных документов» предназначена для оценки аудитором уровня обеспеченности данного участка действующими нормативными документами по бухгалтерскому учету и налогообложению.

Рабочие документы составляются и систематизируются применительно к обстоятельствам каждой конкретной аудиторской проверки и потребностям аудитора в ходе ее проведения.

При работе с документами необходимо принимать во внимание следующее:

➤ рабочие документы являются собственностью аудитора и не могут служить заменой бухгалтерских записей аудируемого лица;

➤ аудитор должен обеспечить конфиденциальность и сохранность рабочих документов в период проверки, а также их хранение в течение достаточного периода времени исходя

из особенностей деятельности аудитора, а также законодательных и профессиональных требований, но не менее 5 лет;

➤ часть документов или выдержки из них могут быть предоставлены аудируемому лицу по усмотрению аудитора;

➤ объем документации аудиторской проверки должен быть таков, чтобы в случае, если возникнет необходимость передать работу другому аудитору, не имеющему опыта работы по этому заданию, новый аудитор смог бы исключительно на основе данной документации (не прибегая к дополнительным беседам или переписке с прежним аудитором) понять проделанную работу и обоснованность решений и выводов прежнего аудитора;

➤ аудиторские организации (индивидуальные аудиторы) не вправе передавать полученные или составленные ими при осуществлении аудиторской деятельности сведения, документы, а также их копии третьим лицам либо разглашать их без письменного согласия организаций, в отношении которых осуществлялся аудит и оказывались сопутствующие аудиту услуги, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами;

➤ находящиеся в распоряжении аудиторской организации документы, содержащие сведения об операциях аудируемых лиц, предоставляются лицам или органам государственной власти исключительно по решению суда.

Приказом руководителя аудиторской организации утверждаются:

✓ методические указания, предусматривающие форму, содержание и систему хранения рабочих документов;

✓ стандартизированные формы и вопросники для целей использования в процессе оказания аудиторских услуг и обеспечения контроля качества;

✓ работники с соответствующими полномочиями, ответственные за поддержание электронного и бумажного архивов;

✓ порядок доступа к документам, находящимся в архиве.

29.4. Обеспечение качества услуг в ходе аудиторской проверки

Качество услуг в ходе аудиторской проверки обеспечивается контролем со стороны руководителя аудиторской проверки, отдельных работников, назначенных для осуществления контрольных функций, представителя руководства аудиторской организации.

Руководитель аудиторской проверки⁶⁹ несет ответственность за подробную проверку работы подчиненных ему работников и ассистентов аудитора, а также за гарантию того, что вся работа, которая должна быть выполнена, действительно выполнена.

Руководитель аудиторской проверки должен проверить:

- полностью ли завершены все необходимые аудиторские процедуры и выполнены аудиторские программы, есть ли отметка о выполнении аудиторских программ и они перекрестно сопоставлены с рабочими документами;

- подтверждают ли результаты проведенных аудиторских процедур сделанные выводы и удовлетворяют ли целям аудиторских программ;

- являются ли допущения и расчеты клиента достаточными;

- достаточно ли аудиторских доказательств;

- являются ли сделанные выводы четкими;

- были ли отмечены все вопросы, на которые надо обратить внимание руководства аудиторской организации;

- были ли полностью отмечены все системные или другие недостатки.

Руководитель аудиторской проверки контролирует выполнение заданий, порученных отдельным работникам/ассистентам аудиторов.⁷⁰ В случае выявления фактов неправильного выполнения задания и при невозможности внесения исправлений тем же специалистом принимается

⁶⁹ *Руководитель аудиторской проверки* – аудитор, несущий основную ответственность за проведение аудита.

⁷⁰ *Ассистент аудитора* – работник, участвующий в проведении аудита и не являющийся аудитором.

решение об отстранении его от участия в проверке и замене другим специалистом.

Отдельные работники⁷¹ во время проведения аудита могут быть назначены для осуществления контрольных функций и должны осуществлять проверку в дополнение к контрольным функциям руководителя аудиторской проверки и рассматривать следующие аспекты:

- планируемый уровень существенности (уточнение уровня существенности);

- результаты выполнения проведенных оценок риска;

- план аудита;

- результаты данных аналитической проверки;

- объем выборки;

- наличие достаточных аудиторских доказательств для подтверждения результатов и выводов аудита, на основе которых сформировано мнение, высказанное в аудиторском заключении;

- подтверждение, что все сложные вопросы были выяснены, а если нет, то обеспечение того, чтобы эти вопросы были доложены руководству аудиторской организации;

- существование каких-либо упущений;

- вопросы, перенесенные на следующий год;

- отчет о результатах аудита руководству проверяемого экономического субъекта;

- эффективность работы специалистов;

- правильность и полноту составления рабочих документов.

Представитель руководства аудиторской организации⁷² осуществляет контроль на всех этапах аудиторской проверки. Он несет полную ответственность за выполнение стандартов и методик проведения аудита, должен выполнять такие проверки, которые он посчитает необходимыми с учетом слож-

⁷¹ *Работник* – сотрудник аудиторской организации, состоящий в трудовых или гражданско-правовых отношениях с аудиторской организацией и участвующий в аудиторской деятельности.

⁷² *Представитель руководства аудиторской организации* – работник, уполномоченный руководителем аудиторской организации для выполнения функций контроля за аудиторскими проверками в целом.

ности аудита и квалификации работников, выполняющих работу.

Для того чтобы назначенный представитель руководства аудиторской организации мог убедиться, что аудит был спланирован и выполнен соответствующим образом и что обо всех существенных вопросах, требующих его рассмотрения или утверждения, ему сообщается своевременно, он должен контролировать работу на каждой стадии аудита и рассматривать (осуществлять) следующие аспекты:

На стадии планирования аудиторской проверки обеспечить:

- личное присутствие руководителя аудиторской проверки, если необходимо, на встрече с руководством аудируемого лица, предшествующей аудиту;
- обсуждение, проверку и утверждение общего плана и программы аудита с руководителем аудиторской проверки, с рассмотрением обеспеченности специалистами, графика рабочего времени; областей, по которым возможно возникновение проблем, уровня существенности, анализа рисков и объема планируемой выборки.

В ходе выполнения аудиторской проверки:

- обсуждение с руководителем аудиторской проверки промежуточных рабочих документов и постоянных/системных файлов;
- проверку, утверждение и внесение поправок в общий план и программу аудита с учетом результатов промежуточной работы;
- проверку аудиторских файлов на предмет определения, что аудит был выполнен согласно федеральным правилам (стандартам), и выводы в аудиторском заключении подтверждены достаточными доказательствами и согласуются с рабочими документами по аудиту;
- проверку отчета по аудиторской проверке о событиях, происшедших после даты составления финансовой (бухгалтерской) отчетности до даты выдачи аудиторского заключе-

ния, результатов обсуждения нерешенных вопросов с руководством клиента;

- рассмотрение и согласование письменной информации руководству аудируемого лица по результатам аудита;
- рассмотрение и согласование текста аудиторского заключения;
- выборочную проверку рабочих документов с целью дополнительного контроля;
- рассмотрение нерешенных вопросов, которые могут быть перенесены для рассмотрения на следующий год.

Представитель руководства аудиторской организации должен рассматривать возникшие вопросы и обоснованность решений по каждому из них.

Решение может быть представлено в виде согласования определенной трактовки, содержащей пояснения изменений в цифрах или откладывающей вопросы до следующих аудиторских проверок. Если вопросы были выяснены после обсуждения с клиентом, проверяется, отмечены ли в рабочих документах договоренности, достигнутые с клиентом, а также базис, на котором данные договоренности были достигнуты.

Все вопросы должны быть разрешены до подписания аудиторского заключения.

При завершении работы представитель руководства аудиторской организации проверяет отчеты и заключение на соответствие законодательным и нормативным требованиям, убеждается, что вся работа зафиксирована в рабочих документах и составляет контрольный обзор качества аудита (табл. 29.2).

К работникам, допустившим некачественное выполнение работы в зависимости от серьезности выявленных нарушений представителем руководства аудиторской организации или по его докладу руководителем аудиторской организации, могут быть применены санкции в соответствии с трудовым договором: замечания, порицания или выговоры, дополнительные требования к повышению профессиональной квалификации, снижение уровня оплаты труда, увольнение.

Таблица контроля качества аудита

Перечень вопросов для контроля	Ссылка на документ (в том числе рабочий), в котором это отражено		Комментарии и/или выводы
	да	нет	
Общие вопросы			
Есть ли подписанное письмо-обязательство, которое соответствует оказываемым услугам?			
<i>Для новых клиентов:</i> Были ли контакты с предшествующими аудиторами до принятия задания?			
Были ли проанализированы рабочие документы предшествующего аудитора, или достаточная информация была получена иным образом?			
Была ли должным образом оценена способность аудиторской организации обслуживать данного клиента?			
Выполнены ли необходимые процедуры по соблюдению независимости?			
Проводился ли аудит в соответствии с подготовленными на стадии планирования планом и программой аудита? Была ли работа должным образом спланирована? Были ли внесены изменения в программу аудита в ходе осуществления работ?			
Перечень вопросов для контроля	Ссылка на документ (в том числе рабочий), в котором это отражено		Комментарии и/или выводы
	да	нет	
Все ли запланированные процедуры были выполнены?			
Достаточно ли проведенной аудиторской работы и полученных доказательств для формирования отчета аудитора?			
Существуют ли вопросы, которые остались нерассмотренными в ходе аудита или			

требуют более детализированного подхода при планировании следующих этапов?			
Рассмотрены ли все аспекты и услуги, предусмотренные договором с клиентом (письмом-обязательством о согласии на проведение аудита)?			
Формирование рабочих файлов (документов)			
Сформированы ли рабочие файлы аудита, провели ли корректировку уже сформированных аудиторских файлов? Все ли работники, участвующие в аудиторской проверке, представили рабочие документы?			
Рассмотрены ли все рабочие документы? Проанализирована ли информация по обнаруженным искажениям бухгалтерской отчетности по степени значимости?			
Провели ли обобщение всех важных моментов и рассмотрели ли все вопросы, которые оказывают существенное влияние на бухгалтерскую отчетность клиента?			
Рассмотрели ли все разъяснения, представляемые руководством проверяемого экономического субъекта, и приняли ли их во внимание?			
Перечень вопросов для контроля	Ссылка на документ (в том числе рабочий), в котором это отражено		Комментарии и/или выводы
	да	нет	
Убедились ли в том, что все аудиторские программы, аудиторские доказательства и рабочие документы подписаны, проверены, пронумерованы и при необходимости снабжены перекрестными ссылками?			
Прояснили ли все вопросы, связанные с работой, которую выполняли в ходе аудита сторонние эксперты, привлеченные специалисты или другие аудиторские организации?			
Получили ли разъяснения от работников аудиторской организации по вопросам, которые требовали консультаций?			
Подготовка проекта отчета аудитора			
Подготовили ли проект отчета аудитора			

будучи уверены в том, что этот документ освещает все наиболее важные проблемы, выявленные в ходе аудита?			
Провели ли обсуждение с работниками организации, наделенными соответствующими полномочиями, относительно качества проведенных работ и подготавливаемых документов?			
Уверены ли в том, что отражаемые в проекте отчета наиболее важные проблемы обсуждались с представителями клиента и руководителю аудиторской проверки известна точка зрения клиента по таким проблемам?			
Обсуждались ли с клиентом рекомендации по внесению исправительных проводок по результатам сделанных замечаний?			
Перечень вопросов для контроля	Ссылка на документ (в том числе рабочий), в котором это отражено		Комментарии и/или выводы
	да	нет	
Убедились ли в том, что выводы по следующим вопросам надлежащим образом отражены в рабочей документации:			
<ul style="list-style-type: none"> • существенные искажения, которые были обнаружены с клиентом в ходе проведения аудита; • разногласия с клиентом по вопросам бухгалтерского учета и налогообложения; • важные вопросы, связанные с учетом и отчетностью, и аргументы в поддержку или против внесения соответствующих изменений в бухгалтерскую отчетность? 			
Бухгалтерская отчетность и итоговые документы аудита			
Уверены ли вы в том, что:			
<ul style="list-style-type: none"> • отчет аудитора подготовлен надлежащим образом; • планируемые к представлению выводы в аудиторском заключении соответствуют подготавливаемым ранее рабочим документам; • бухгалтерская отчетность клиента подготовлена в соответствии с необходимыми требованиями учета и отчетности, которые соблюдались на постоянной основе; 			

<ul style="list-style-type: none"> • были выяснены все факты и доказательства, необходимые для того, чтобы сделать правильные выводы по итогам аудита; • рассмотрены и учтены все существенные факты хозяйственной деятельности клиента после отчетной даты до даты выдачи аудиторского заключения 			
Перечень вопросов для контроля	Ссылка на документ (в том числе рабочий), в котором это отражено		Комментарии и/или выводы
	да	нет	
Соблюден ли срок передачи клиенту итоговых документов аудита?			
Информация для руководства аудиторской организации			
Подготовлены ли (если требуется) таблицы учета рабочего времени и объяснены ли существенные отклонения фактических трудозатрат от запланированных?			
Подготовлены и переданы ли в установленном порядке руководству аудиторской организации характеристики качества работы сотрудников и специалистов? Проведена ли оценка эффективности их работы?			

Основные термины и понятия

Письмо-обязательство – документ, регламентирующий обязательства и ответственность экономического субъекта – клиента и аудитора (аудиторской организации) на этапе заключения соглашения о проведении аудиторской проверки.

Оферта – адресованное одному или нескольким конкретным лицам предложение, которое достаточно определено и выражает намерение лица, сделавшего предложение, считать себя заключившим договор с адресатом, которым будет принято предложение.

Планирование аудиторской проверки – один из обязательных этапов аудита, заключающийся в определении стратегии и тактики аудита, объема аудиторской проверки, со-

ставления общего плана аудита, разработки аудиторской программы и конкретных аудиторских процедур.

Договор – соглашение двух или нескольких лиц об установлении, изменении или прекращении гражданских прав и обязанностей.

Система внутреннего контроля – совокупность организационных мер, методик и процедур, используемых руководством аудируемого лица в качестве средств для упорядоченного и эффективного ведения финансово-хозяйственной деятельности, обеспечения сохранности активов, выявления, исправления и предотвращения ошибок и искажения информации, а также своевременной подготовки достоверной финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Контрольная среда – осведомленность и действия руководства аудируемого лица, направленные на установление и поддержание системы внутреннего контроля, а также понимание важности такой системы.

Система органов внутреннего контроля – совокупность органов управления, подразделений и служащих (ответственных сотрудников), определенных учредительными и внутренними документами кредитной организации для выполнения функций в рамках системы внутреннего контроля.

Существенность – качественная характеристика информации, ее свойство оказывать влияние на решения пользователя финансовой отчетности.

Уровень существенности – предельное значение искажения бухгалтерской отчетности, начиная с которой квалифицированный пользователь этой отчетности перестанет быть в состоянии делать на ее основе правильные выводы и принимать правильные экономические решения.

Аудиторский риск – риск выражения аудитором ошибочного аудиторского мнения в случае, когда в финансовой (бухгалтерской) отчетности содержатся существенные искажения.

Неотъемлемый риск – 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.

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

Риск не обнаружения – это 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.

Общий план аудита – документ, содержащий предполагаемый объем и порядок проведения аудиторской проверки.

Программа аудита – документ, определяющий характер, временные рамки и объем запланированных аудиторских процедур, необходимых для осуществления общего плана аудита.

Программа тестов средств контроля – перечень совокупности действий, предназначенных для сбора информации о функциональной системе учета и внутреннего контроля.

Программа аудиторских процедур по существу – перечень действий для детальных проверок верности отражения в бухгалтерском учете оборотов и сальдо по счетам.

Эксперт – специалист, не состоящий в штате данной аудиторской организации, имеющий достаточные знания и (или) опыт в определенной области (по определенному вопросу), отличной от бухгалтерского учета и аудита, и дающий заключение по вопросу, относящемуся к этой области.

Документация аудитора – рабочие документы и материалы, подготавливаемые аудитором и для аудитора либо получаемые и хранимые аудитором в связи с проведением аудита.

Руководитель аудиторской проверки – аудитор, несущий основную ответственность за проведение аудита.

Работник – сотрудник, состоящий в трудовых или гражданско-правовых отношениях с аудиторской организацией и участвующий в аудиторской деятельности.

Представитель руководства аудиторской организации – работник, уполномоченный руководителем аудиторской организации для выполнения функций контроля за аудиторскими проверками в целом.

Ассистент аудитора – работник, участвующий в проведении аудита и не являющийся аудитором.

Контрольные вопросы

1. Назовите основные этапы проведения аудиторской проверки.

2. По каким критериям коммерческие банки выбирают аудиторские фирмы?

3. Расскажите, как аудиторские организации оценивают потенциальных аудируемых лиц.

4. Охарактеризуйте письмо-обязательство о согласии на проведение аудита.

5. Для чего Центральному банку Узбекистана необходимы сведения о заключении договора на проведение ежегодной аудиторской проверки кредитной организации?

6. Обоснуйте значение и необходимость планирования аудиторской проверки.

7. Какие обстоятельства принимаются во внимание при разработке общего плана аудита?

8. Что представляет собой система внутреннего контроля?

9. Охарактеризуйте этапы оценки системы внутреннего контроля.

10. Раскройте понятие существенности в банковском аудите.

11. В каких случаях к аудиторской проверке привлекается эксперт?

12. Проанализируйте неотъемлемый риск, риск средств контроля и риск необнаружения.

13. Какие виды работ могут быть включены в общий план аудита кредитной организации?

14. В каких случаях аудиторская проверка не может осуществляться?

15. Перечислите рабочие документы аудитора.

16. Дайте краткую характеристику рабочей документации по аудиторской проверке.

17. Перечислите лиц, обеспечивающих контроль качества услуг в ходе аудита.

18. Какие функции выполняет руководитель аудиторской проверки?

19. Перечислите и раскройте содержание основных функций представителя руководства аудиторской организации.

20. Тест (дайте правильный ответ)

Каким органом выбирается аудиторская фирма для проведения внешнего банковского аудита:

- а) общим собранием акционеров;
- б) советом директоров;
- в) кредитным комитетом банка;
- г) назначается областным территориальным управлением Центрального банка Узбекистана.

21. Тест (дайте правильный ответ)

Оценка системы внутреннего контроля осуществляется для:

- а) оценки и планирования масштаба аудита;
- б) получения общей информации о банке;
- в) определения жизнеспособности и возможности банкротства банка.

22. Тест (дайте правильный ответ)

Оценка состояния системы внутреннего контроля является задачей:

- а) внутрибанковского аудита;
- б) внешнего аудита;
- в) не относится к задаче банковского аудита.

ГЛАВА 30. АУДИТ УЧРЕДИТЕЛЬНЫХ ДОКУМЕНТОВ И ВНУТРЕННИХ ИНСТРУКЦИЙ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Источником информации аудита учредительных документов и внутренних положений кредитных организаций являются: учредительные документы; протоколы собраний акционеров, заседаний совета директоров, контрольно-ревизионной комиссии, правления банка, кредитного комитета и других коллегиальных органов; планы работы кредитной организации; приказы и распоряжения руководителя кредитной организации; акты проверок; учетная политика; данные бухгалтерского учета и отчетности кредитной организации и др.

При аудиторской проверке учредительных документов в головной организации проверяются лицензия, устав, учредительный договор, дополнительные соглашения, изменения к уставу и составу учредителей, новый устав и лицензии при изменении организационно-правовой формы банка. В филиале проверяются наличие положения о филиале, учрежденного в соответствии с требованиями устава, и доверенности на совершение операций и юридических действий управляющим филиалом и др.

В кредитной организации должны быть разработаны и утверждены внутренние положения, инструкции, иные организационно-распорядительные документы, обеспечивающие реализацию требований законов и учредительных документов, в частности, положения о: работе структурных подразделений банка; совете директоров банка; правлении банка; кон-

трольно-ревизионной комиссии; учетно-операционной работе; порядке распределения прибыли; образовании и расходовании фондов экономического стимулирования; проведении кассовых операций; кредитном комитете; пролонгации ссуд; проведении операций с ценными бумагами (по каждому виду ценных бумаг); филиалах банка (дополнительных офисах, кассах вне кассового узла); должностные инструкции; другие положения с учетом направления деятельности банка.

Каждая кредитная организация в обязательном порядке разрабатывает и утверждает учетную политику,⁷³ которая способствует созданию механизма реализации методов бухгалтерского учета в соответствии со структурой и спецификой деятельности банка.

При аудиторской проверке правильности ведения учетной политики рассматриваются следующие вопросы:

- ❖ соответствие учетной политики плану счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и правилам бухгалтерского учета, изложенным в инструкциях ЦБ Республики Узбекистан;

- ❖ наличие и качество содержания внутреннего приказа об учетной политике;

- ❖ обеспечение выполнения принципиальных положений 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 совершению банковских операций.

Во внутреннем приказе об учетной политике должны быть определены:

- рабочий план счетов бухгалтерского учета;

⁷³ Учетная политика организации – принятая организацией совокупность способов ведения бухгалтерского учета: первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности.

- формы первичных документов, применяемых для оформления хозяйственных операций;
- формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности;
- порядок расчетов с филиалами или структурными подразделениями;
- порядок проведения отдельных учетных операций, не противоречащих законодательству, и нормативным актам ЦБ Республики Узбекистан;
- порядок проведения инвентаризации и методы оценки видов имущества, требований и обязательств;
- правила документооборота и технология обработки учетной информации;
- порядок и периодичность вывода на печать документов аналитического и синтетического учета;
- порядок контроля хозяйственных операций и другие вопросы.

Существенные изменения в учетной политике возможны в случае:

- ✓ изменения законодательства Республики Узбекистан и нормативных актов ЦБ Республики Узбекистан;
- ✓ разработки новых способов ведения бухгалтерского учета;
- ✓ появления существенных изменений условий деятельности кредитной организации.

Применение банком учетной политики раскрывается в пояснительной записке к годовой бухгалтерской отчетности.

По результатам рассмотрения документов, в которых изложена учетная политика банка 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 работы банка. Эти выводы находят отражение в аудиторском заключении.

В результате проверки учредительных документов и внутренних положений кредитных организаций могут быть выявлены такие нарушения, как:

- отсутствие ряда необходимых внутренних положений;
- наличие формально подготовленных положений;
- несоответствие положений требованиям национальным законодательствам и нормативным документам ЦБ Республики Узбекистан;
- невыполнение внутренних положений по отдельным пунктам или в целом;
- случаи единоличного принятия председателем правления банка решений, отнесенных к компетенции коллегиальных органов;
- формальные действия отдельных коллегиальных органов;
- неправильное оформление протокола.

Контрольные вопросы

1. Какие документы являются источником информации аудита учредительных документов и внутренних положений кредитной организации ?
2. Раскройте содержание аудиторской проверки учетной политики коммерческого банка.
3. Перечислите характерные ошибки, которые встречаются при проверке учредительных документов и внутренних положений кредитной организации.

ГЛАВА 31. АУДИТ УСТАВНОГО КАПИТАЛА КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

Уставный капитал – сумма капитала, которую выделяют хозяйственные общества и другие организации для начала деятельности. **Минимальный размер уставного капитала в Узбекистане для всех форм собственности банков установлен одинаковым, т.е. в объеме не менее сто миллиардов сумов, и он формируется только в национальной валюте – сумах или государственных ценных бумагах.** В Узбекистане в лице государства могут быть учредителем или акционером Министерство финансов и другие государственные организации (предприятия), где более 51% уставного капитала принадлежит государству, согласно постановлению Президента. Он определяется договором и уставом.

Коммерческие банки в Республике Узбекистан согласно закону создаются на основе акционерного общества.

Организационно-правовая форма, в которой создается банк, определяет порядок и особенности формирования уставного капитала, его отражения в бухгалтерском учете. Влияет она и на порядок проведения аудита операций по формированию уставного капитала банка.

Уставный капитал банка, создаваемого в форме *акционерного общества* (акционерный банк), составляется из номинальной стоимости его акций, приобретенных учредителями кредитной организации, а уставный капитал банка, создаваемого в форме *общества с ограниченной ответственностью* или *общества с дополнительной ответственностью*

(неакционерный банк), – из номинальной стоимости долей ее учредителей.

Цель аудита состоит в установлении соответствия операций по формированию и изменению уставного капитала банка действующему законодательству Республики Узбекистан и нормативным актам Центрального банка Узбекистана, а также в проверке достоверности отражения этих операций в бухгалтерском учете банка.

Регулируют порядок формирования и изменение уставного капитала банка законы: «О банках и банковской деятельности», «О Центральном банке Республики Узбекистан», «Об акционерных обществах», «Об обществах с ограниченной ответственностью».

К нормативным актам Центрального банка Республики Узбекистан в этой области относятся Инструкции ЦБ РУз: «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Республики Узбекистан», «О порядке принятия ЦБ Республики Узбекистан решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций», Указание ЦБ РУз «О порядке оплаты уставного капитала кредитных организаций иностранной валютой и отражения соответствующих операций по счетам бухгалтерского учета» и др.

В нормативных документах Центрального Банка РУз определены основные требования к оформлению учредительных документов банка, сроки и порядок их рассмотрения, особенности регистрации банков в зависимости от принадлежности уставного капитала и способа его формирования, порядок внесения изменений и дополнений в учредительные документы и их регистрации.

В ходе аудиторской проверки изучаются следующие *источники информации*: учредительный договор, устав, протоколы общего собрания учредителей кредитной организации, проспект ценных бумаг (для акционерного банка), лицевые счета покупателей акций, договоры, заключенные между кредитной организацией – эмитентом и инвесторами (для акционерного банка), отчеты об итогах выпуска ценных бу-

маг (для акционерного банка), платежные поручения (при оплате акций, долей безналичным путем), акты приемки-передачи имущества учредителей на баланс банка, учетные регистры по соответствующим синтетическим счетам второго порядка и счетам аналитического учета и другие материалы.

Аудит операций, связанных с формированием и изменением уставного капитала банка, включает следующие основные проверки:

- ❖ законности создания и регистрации банка;
- ❖ соответствия банковских операций законодательству, уставу и лицензии;
- ❖ активов, принятых в оплату уставного капитала банка;
- ❖ операций по изменению уставного капитала банка.

Кроме того, осуществляются проверки правильности расчетов с акционерами (участниками) по начислению и выплате дивидендов, открытию (закрытию) представительств (филиалов), изменению их местонахождения, реорганизации банка (слияния, присоединения, разделения, выделения, преобразования) и другие вопросы.

Законность создания и регистрации банка. Проверяется соблюдение тех ограничений, которые установлены действующим законодательством при создании банка:

- размер уставного капитала для вновь создаваемого банка должен составлять сумму, в размере 100 000 000 000 узбекских сумов;
- учредители должны оплатить 100 % объявленного уставного капитала кредитной организации, указанного в уставе, до подачи заявления о государственной регистрации и получения лицензии кредитной организации;
- учредители кредитной организации – юридические или физические лица должны иметь устойчивое финансовое положение, достаточно собственных средств для внесения в уставный капитал кредитной организации.

Проверка соответствия банковских операций законодательству, уставу и банковской лицензии проводится с целью установления соответствия перечня операций и сделок, предусмотренных в уставе банка, Закону Республики Узбекистан

«О банках и банковской деятельности», и перечня выполняемых банком операций – виду полученной им лицензии.

Вновь созданному банку могут быть выданы следующие лицензии на осуществление банковских операций:

✓ со средствами в сумах (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);

✓ на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

Действующему банку для расширения деятельности могут быть выданы лицензии:

✚ на осуществление банковских операций со средствами в сумах (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);

✚ на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

✚ на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в сумах;

✚ генеральная лицензия (может быть выдана банку, имеющему лицензию на осуществление всех банковских операций со средствами в сумах. Банк, имеющий генеральную лицензию, имеет право в установленном порядке создавать филиалы на территориях иностранных государств и (или) приобретать акции (доли) в уставном капитале иностранных банков.

Каждый вид лицензии дает право на осуществление определенного перечня банковских операций. Так, лицензия на осуществление банковских операций со средствами в сумах (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) дает право на осуществление следующих банковских операций:

• привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

• размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;

• открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;

- осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

- инкассация денежных средств, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

- выдача банковских гарантий;

- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Проверяя соответствие операций, выполняемых банком, действующему законодательству и уставу, следует иметь в виду, что банкам запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

Проверка активов, принятых в оплату уставного капитала банка. *Вклад в уставный капитал кредитной организации может быть в виде:*

- денежных средств в валюте Республики Узбекистан;

- иной ценности в денежной форме, как государственные ценные бумаги или другой перечень, который устанавливается ЦБ Республики Узбекистан.

В ходе проверки устанавливается соблюдение следующих требований:

- ❖ вклад в уставный капитал кредитной организации не может быть в виде имущества, если право распоряжения им ограничено в соответствии с законами или заключенными ранее договорами;

- ❖ для формирования уставного капитала кредитной организации не могут использоваться привлеченные денежные средства:

- ✚ положение об увеличении и уменьшении уставного капитала банка;

- ✚ виды и количество выпускаемых акций и их соотношение;

- ✚ положение о распределении чистой прибыли и покрытия убытков;
- ✚ положение о формировании резервных и других фондов;
- ✚ право и обязательство акционеров банка;
- ✚ положение о размещении акций со стороны банка и их условия;
- ✚ положение об организации и ликвидации банка.

Проверка операций по изменению (увеличению или уменьшению) уставного капитала банка. Решение об увеличении уставного капитала принимается уполномоченным органом управления кредитной организации в соответствии с законами и ее учредительными документами, а решение о его уменьшении – общим собранием участников.

Увеличение уставного капитала кредитной организации может осуществляться за счет:

- ✓ денежных средств юридических и (или) физических лиц в валюте РУз и за счет имущества в не денежной форме;
- ✓ имущества кредитной организации в соответствии с требованиями, установленными законами и нормативными актами РУз.

Особенности увеличения уставного капитала кредитных организаций в форме общества с ограниченной ответственностью или общества с дополнительной ответственностью установлены законом «Об обществах с ограниченной ответственностью», а особенности увеличения уставного капитала кредитных организаций в форме акционерного общества регламентируются нормативными актами ЦБ РУз.

В ходе аудита других собственных средств банка проверяют:

- формирование добавочного капитала;
- формирование и использование резервного фонда;
- создание и использование фонда накопления;
- создание и использование фондов специального назначения;
- учет нераспределенной прибыли и ее использования.

По результатам аудита собственного капитала аудитор должен выразить мнение о:

✚ соответствии операций банка по формированию и изменению собственного капитала действующему законодательству;

✚ достоверности в существенных отношениях элементов (статей) собственного капитала;

✚ наличии нереальных на дату проверки сумм собственного капитала.

Операции коммерческих банков, связанные с формированием и изменением своих уставных капиталов, жестко регламентируются и контролируются Центральным банком Республики Узбекистан. Тем не менее при осуществлении этих операций банки допускают следующие типичные нарушения:

– представление недостоверных данных в проспекте эмиссии, отчете об итогах выпуска ценных бумаг и др.;

– несоответствие остатков по лицевым счетам акционеров по балансу и по реестру;

– отсутствие договоров на приобретение акций (внесение вкладов), договоров мены (при оплате уставного капитала материальными активами);

– несвоевременное оприходование материальных ценностей, поступивших в оплату уставного капитала;

– оплата акций (долей) юридическими лицами в наличной форме;

– осуществление фактического увеличения уставного капитала неакционерного банка (оплата дополнительных вкладов) до принятия общим собранием участников соответствующего решения;

– выплата дивидендов при отсутствии соответствующего решения компетентного органа (общего собрания или совета директоров).

Контрольные вопросы

1. Приведите основные нормативные документы, которые используются при проверке уставного капитала банка.

2. Каковы источники информации, которые применяются при проверке уставного капитала банка?

3. Какие виды работ включает аудит уставного капитала банка?

4. Охарактеризуйте проверку соответствия банковских операций законодательству, уставу банка и банковской лицензии.

5. Раскройте содержание проверки операций по изменению (увеличению или уменьшению) уставного капитала банка.

6. Перечислите основные ошибки, связанные с операциями по формированию и изменению уставного капитала коммерческого банка.

Кассовое обслуживание клиентов – комплекс услуг, предоставляемых юридическим и физическим лицам по операциям с денежной наличностью в национальной и иностранной валюте, другими ценностями и платежными документами.

Для осуществления кассового обслуживания физических и юридических лиц и обработки денежной наличности в банке создается кассовое подразделение, состоящее из приходных, расходных, приходно-расходных, вечерних касс, касс пересчета и других касс.⁷⁴ Кассовое подразделение возглавляется заведующим кассой, заведующим хранилищем ценностей, главным, старшим кассиром или другим кассовым работником, с которым заключается договор о полной индивидуальной материальной ответственности. Непосредственное выполнение операций с наличными деньгами осуществляют кассовые и инкассаторские работники.

Целью аудита кассовых операций является проверка соблюдения банком требований законодательства в части совершения и отражения в учете кассовых операций, выявления недостатков в организации и ведении кассовой работы.

При этом следует руководствоваться следующими нормативными актами: Национальным законом «О Центральном банке РУз»; положениями ЦБ РУз «О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории РУз»; «О правилах ведения бухгалтерского учета в кре-

⁷⁴ *Касса* – специально оборудованное помещение для приема, хранения, выдачи денег и других ценностей.

дитных организациях, расположенных на территории РУз»; «О правилах организации наличного денежного обращения на территории РУз»; Указанием ЦБ РУз «О совершении операций с наличной иностранной валютой в операционных кассах уполномоченных банков»; письмом ЦБ РУз «Об организации работы операционных касс кредитной организации (филиала), совершающих операции с наличной иностранной валютой».

Для осуществления аудита кассовых операций могут быть использованы: Инструкция ЦБ РУз «О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка РУз»; Методические рекомендации ЦБ РУз по проверке кассовой работы кредитной организации.

Информационной базой для осуществления проверки служат: приказы и распоряжения руководителя банка о назначении должностных лиц, ответственных за сохранность денежных средств и ценностей; договоры о полной индивидуальной материальной ответственности; договоры о коллективной (бригадной) материальной ответственности; положение о кассовом подразделении банка; заключение территориального учреждения ЦБ Республики Узбекистан по технической укреплённости кассового узла банка (его филиалов); письма территориального учреждения ЦБ РУз об установлении минимального остатка наличных денег в операционной кассе; книга учета принятых и выданных денег (ценностей); книга учета денежной наличности и других ценностей; кассовые журналы по приходу и расходу; кассовые документы дня; образцы подписей операционных работников банка; карточки образцов подписей должностных лиц клиентов; справки о сумме принятых денег и количестве поступивших в кассу денежных документов; журнал учета принятых сумок с ценностями и порожних сумок; справки о принятых сумках с денежной наличностью и порожних сумках; акты ревизий кассы (внезапные и при смене материально ответственных лиц) и другие документы по кассовым операциям.

Проверка кассовых документов осуществляется, как правило, выборочно, т.е. проверяются кассовые документы за выбранные дни.

Аудит кассовых операций осуществляется по следующим направлениям:

- проверка организационных вопросов кассовой работы;
 - проверка порядка приема денежной наличности от организаций;
 - проверка порядка выдачи денежной наличности организациям;
 - проверка порядка заключения операционной кассы.
- Кроме того, могут проводиться проверки организации работы с денежной наличностью при использовании банкоматов; по обслуживанию населения; операционной кассы вне кассового узла и др.

Проверка организационных вопросов кассовой работы. Проверку целесообразно начинать с установления круга полномочий и обязанностей ответственных лиц за ведение кассовой работы, общего анализа организации кассовой работы в банке. *В ходе проверки необходимо:*

❖ ознакомиться с имеющимися приказами и письменными распоряжениями руководителя кредитной организации о назначении должностных лиц, ответственных за сохранность денежных средств и ценностей, осуществление контроля за своевременным оприходованием поступающих в кассу денег и организацию четкого и бесперебойного обслуживания клиентов;

❖ проверить наличие у кредитной организации заключений о соответствии кассового узла кредитной организации (ее филиалов), внутренних структурных подразделений требованиям ЦБ Республики Узбекистан к устройству и технической укреплённости;

❖ убедиться в том, что должностные лица, ответственные за сохранность ценностей, действительно проверяют перед открытием хранилища ценностей повреждения дверей, замков, оттисков печатей, о чем расписываются в контрольном журнале приема под охрану и сдачи из-под

охраны хранилища ценностей, а перед закрытием хранилища ценностей соответствие фактических остатков денежной наличности операционной кассы и других ценностей данным бухгалтерского учета и остаткам, указанным в книге учета денежной наличности и других ценностей;

❖ убедиться, все ли ценности, книги и документы внесены в хранилище ценностей;

❖ убедиться, все ли металлические шкафы, стеллажи, сейфы и тележки закрыты на ключ независимо от наличия в них ценностей;

❖ проверить наличие копий описи и сопроводительного письма, квитанции о сдаче дубликатов ключей от хранилища ценностей на хранение в филиал или другую кредитную организацию;

❖ проверить наличие индивидуальных замков в специальных столах кассиров, где они хранят деньги в течение рабочего дня;

❖ проверить соблюдение суммы минимально допустимого остатка наличных в операционной кассе кредитной организации.

Проверка порядка приема денежной наличности от организаций. Проверка проводится с целью установления соблюдения банком действующих правил совершения кассовых операций по приему денежной наличности и правильности отражения этих операций в бухгалтерском учете.

Процедура порядка приема денежной наличности включает проверку:

✓ правильности оформления объявлений на взнос наличными:⁷⁵ соответствие суммы цифрами сумме прописью; наличие и тождественность подписи операционного работника имеющемуся образцу; заполнение необходимых реквизитов (номер, дата, назначение вноса и др.);

✓ своевременности зачисления средств на счета клиентов (поступившие средства в операционную кассу зачисляются в тот же рабочий день, в вечернюю кассу – на сле-

⁷⁵ *Объявление на взнос наличными* – комплект документов, состоящий из объявления, ордера и квитанции.

дующий день). 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;

✓ правильности документального оформления поступивших в кредитную организацию денег, в том числе:

– сверка каждой суммы в объявлениях на взнос наличными с суммой в кассовом журнале по приходу;

– сверка общей суммы в кассовом журнале по приходу со справками кассиров о сумме принятых денег и количестве поступивших в кассу денежных документов;

– проверка наличия подписей кассовых работников в кассовых журналах и операционных работников в справках кассиров о сумме принятых денег и количестве поступивших в кассу денежных документов;

– проверка наличия печати «Вечерняя касса» на приходных документах, принятых после операционного дня;

– проверка соответствия суммы поступивших денег по справке кассиров и сдаче их заведующему кассой в книге учета принятых и выданных денег (ценностей).

В ходе аудита порядка приема вечерней кассы сумок с денежной наличностью и другими ценностями от инкассаторов проверяют:

➤ наличие в журнале учета сумок с ценностями и порожних сумок подписей операционного и кассового работника, членов бригады инкассаторов за каждый день работы;

➤ правильность оформления справок о принятых вечерней кассой сумках с денежной наличностью и порожних сумках и наличия на них подписей контролирующего работника кассы пересчета;

➤ наличие распоряжения руководителя банка 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;

➤ наличие подписей кассира и контролирующего работника кассы пересчета в контрольных ведомостях по пересчету денежной наличности;

➤ правильность отражения в учете инкассированной в вечернюю кассу денежной выручки до и после пересчета денег.

Проверка порядка выдачи денежной наличности организациям. Проверка проводится с целью установления соблюдения банком действующих правил совершения кассовых операций по выдаче денежной наличности и правильности отражения этих операций в бухгалтерском учете.

Процедура проверки порядка выдачи наличных денег включает:

- проверку правильности оформления денежных чеков, в том числе соответствия номера чека и номера контрольной марки, соответствия суммы цифрами и суммы прописью, наличия подписи получателя денег и данных, удостоверяющих его личность, наличия подписей должностных лиц, оформивших и проверивших денежный чек;

- проверку наличия записей в карточках образцов подписей должностных лиц клиентов, имеющих право распоряжаться счетом, и оттиска печати, заверенной в установленном порядке, номеров денежных чеков выданной чековой книжке и их соответствия с номером денежного чека, по которому производилась выдача денег;

- сверку подписей лиц, подписавших денежный чек, с подписями клиента в карточке образцов подписей;

- проверку соответствия сумм выданных денег по кассовому журналу по расходу со справкой о сумме выданных денег и полученной сумме под отчет;

- проверку списания выданных сумм с соответствующих счетов клиентов (сравнить сумму и номер счета, указанные в денежном чеке с суммой и номером счета по лицевым счетам клиентов и кассовом журнале по расходу);

- проверку наличия операций, 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 эти же данные по приходному и расходному кассовым журналам);

- проверку своевременности отражения расходных операций в бухгалтерском учете (сопоставление суммы и даты проведения операций по кассовым документам дня с данными лицевых счетов клиентов и оборотной ведомости банка).

Проверка порядка заключения операционной кассы

Предусматривает выполнение следующих аудиторских процедур:

- сверяются 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 (ценностей);

- сверяется соответствие количества и суммы документов, сданных кассовыми работниками, данным справок, включая справки кассовых работников операционных касс вне кассового узла;

- сверяется соответствие суммы денег, принятой от кассовых и инкассаторских работников, данным справок, распечаток банкоматов, контрольных ведомостей, журнала учета принятых сумок с ценностями и порожних;

- проверяется 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;

- проверяется соблюдение порядка формирования и брошюровки кассовых документов за день;

- проверяется соблюдение порядка хранения кассовых документов.

Наиболее типичные нарушения, допускаемые работниками банка при осуществлении кассовых операций это:

- учет ценностей, находящихся в хранилище, осуществляется на балансовых и внебалансовых счетах, не предназначенных для их учета;
- ведение кассовых операций осуществляется при отсутствии кассового узла или кассовых узлов не оборудованных в соответствии с требованиями;
- не разработаны должностные инструкции на каждого кассового работника и инкассатора собственной службы инкассации;
- не заключены договоры о полной материальной ответственности с кассовыми и инкассаторскими работниками кредитной организации;
- отсутствует письменное распоряжение руководителя кредитной организации о возложении ответственности за сохранность ценностей в хранилище ценностей на заместителей руководителя и главного бухгалтера;
- отсутствуют замки в специальных столах кассиров, где они хранят деньги в течение рабочего дня;
- хранилище ценностей при наличии в нем денег и других ценностей во время рабочего дня не закрыто на ключи; ключи от сейфов кассирами во время работы не изымаются из скважин замков;
- фактический остаток денег в операционной кассе кредитной организации в ряде случаев ниже установленного ЦБ Республики Узбекистан минимального остатка;
- кредитной организацией не соблюдаются сроки проведения ревизий банкнот, монет и других ценностей в операционной кассе, не проводятся ревизии при временной смене должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей;
- отсутствуют приказы на проведение ревизий, акты ревизий;
- деньги и другие ценности кассовых работников хранятся вместе деньгами и ценностями кредитной организации;

- не все наличные деньги и другие ценности по окончании операционного дня сдаются на хранение в хранилище ценностей;
- нарушен порядок хранения денег и других ценностей в хранилище ценностей;
- формирование банкнот в корешки, пачки осуществляется не в соответствии с требованиями;
- книга учета денежной наличности и других ценностей не прошнурована, не пронумерована, фактический остаток не заверяется подписями должностных лиц, исправления не заверяются подписями;
- в приходном кассовом документе имеются исправления, подчистки;
- в приходном кассовом документе не все реквизиты составлены по соответствующей форме;
- в приходном кассовом документе сумма цифрами не соответствует сумме прописью; подпись операционного работника не тождественна имеющейся в образцах; нет подписи операционного работника;
- не ведется или неправильно ведется кассовый журнал по приходу;
- зачисление денег на счет учета кассы производится в корреспонденции с теми счетами клиентов, по которым не разрешается проведение данной операции и не в тот день;
- не проведены суммы сданной наличности в операционное время по счетам клиентов в этот же операционный день, а суммы, сданные в послеоперационное время, – не проведены на следующий день;
- не ведется кассиром приходной кассы или неправильно заполняется Книга учета принятых и выданных денег (ценностей);
- не составляется в конце операционного дня справка о сумме принятых денег и количестве поступивших в кассу денежных документов; обороты по справке не равны оборотам по кассовым журналам операционных работников; сверка оборотов не оформляется подписями кассового работника

кассовом журнале и операционного работника на справке кассового работника;

- сумма наличных денег в приходной кассе не соответствует сумме по приходным документам;

- не ставится на приходных документах после операционного дня печать «Вечерняя касса»;

- не имеется в кассовом журнале подписи заведующего кассой о приеме денег от кассира и операционного работника вечерней кассы утром следующего дня;

- не имеется подписи главного бухгалтера в кассовом журнале о сверке общей суммы по кассовому журналу с общей суммой по всем приходным документам вечерней кассы;

- в расходном кассовом документе имеются исправления, подчистки;

- в расходном кассовом документе не все реквизиты заполнены по соответствующей форме;

- в карточках образцов подписей и оттиска печати нет записей о выдаче клиентам чековых книжек; номера денежных чеков, по которым производилась выдача наличных денег, не соответствуют номерам денежных чеков в карточках с образцами подписей; подписи и оттиск печати в денежном чеке не соответствуют подписям и оттиску печати заявленным кредитной организации образцам подписей и оттиска печати;

- не отрывается от денежного чека «контрольная марка»; в денежном чеке не совпадает сумма прописью и цифрами; не указаны данные паспорта или удостоверения личности получателя, нет его подписи в получении денег; имеются не все подписи должностных лиц кредитной организации, оформивших и проверивших денежный чек, выдавших наличные деньги, подписи нетождественны имеющимся образцам;

- не составляется в конце операционного дня кассиром расходной кассы справка о сумме выданных денег и полученной сумме под отчет. При получении денег под отчет от заведующего кассой для расходных операций сумма под от-

чет не фиксируется заведующим кассой в Книге учета принятых и выданных денег (ценностей) с обязательными подписями лиц, получивших их под отчет;

- сверка оборотов не оформляется подписями кассового работника в кассовом журнале и операционного работника на справке кассового работника; нет подписи заведующего кассой в Книге учета принятых и выданных денег (ценностей) кассового работника после полной сдачи денежных средств заведующему кассой;

- денежный чек заполнен не чернилами или шариковой ручкой и не «от руки»;

- отсутствуют образцы подписей должностных лиц кредитной организации, уполномоченных подписывать расходные кассовые документы; производились операции, при которых клиент, не внося денег, предъявляет одновременно денежный чек и объявление на взнос наличными.

Контрольные вопросы

1. Какова цель проверки кассовых операций коммерческого банка?

2. Какими нормативными документами следует руководствоваться при аудите кассовых операций коммерческого банка?

3. Определите основные проверки, осуществляемые при аудите кассовых операций коммерческого банка.

4. Как осуществляется проверка организационных вопросов кассовой работы в коммерческом банке?

5. Как в коммерческом банке проверяется порядок приема денежной наличности от организаций?

6. Перечислите наиболее типичные нарушения, допускаемые работниками банка при осуществлении кассовых операций.

ГЛАВА 33. АУДИТ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ КЛИЕНТСКИХ СЧЕТОВ

Расчетные (текущие) счета – счета в банках, открытые на основании договора банковского счета, на которые зачисляются и с которых могут расходоваться денежные средства организаций, индивидуальных предпринимателей и физических лиц.

Законодательством РУз в целях укрепления платежной дисциплины установлен достаточно жесткий порядок открытия и ведения расчетных (текущих) счетов клиентов.

В ходе аудита выполняются следующие проверки:

- обоснованность открытия счетов;
- соблюдение порядка ведения счетов;
- осуществление безналичных расчетов по счетам клиентов;
- соблюдение порядка закрытия счётов.

Проверка обоснованности открытия счетов. Для открытия счета клиент представляет необходимые документы юридической службе банка, которая проверяет правильность оформления документов, оформляет договор банковского счета. Сформированное юридическое дело хранится в юридической службе.

Проверка обоснованности открытия счетов предусматривает изучение на выборку юридических дел клиентов и включает несколько этапов.

Прежде всего проверяется комплектность юридического дела и правильность оформления документов, в него входя-

щих. В состав юридического дела входят такие документы: заявление клиента на открытие расчетного (текущего) счета, нотариально заверенная копия свидетельства о государственной регистрации, нотариально заверенные копии устава и учредительного договора, карточки с образцами подписей и оттиска печати к каждому банковскому счету, свидетельство о постановке на учет в налоговом органе.

В юридическом деле физического лица должна находиться копия документа, удостоверяющего личность.

Документов, подтверждающих регистрацию юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в качестве плательщиков взносов в государственные внебюджетные фонды, в настоящее время не требуется.

Во многих банках для снижения операционных рисков по каждому юридическому делу даются заключения службы безопасности и юридической службы банка. Только после этого с клиентом заключается договор банковского счета, а руководителем банка дается распоряжение в бухгалтерию об открытии счета.

На следующем этапе проверяется своевременность уведомления банком налоговых органов об открытии налогоплательщику расчетного (текущего) счета.

Далее проверяются правильность и своевременность регистрации открытого банком счета в книге регистрации открытых счетов. В ней должны быть следующие данные: дата открытия счета; дата и номер договора об открытии счета; наименование клиента; наименование (цель) счета; номер лицевого счета; порядок и периодичность выдачи выписок счета; дата сообщения налоговым органам, фондам об открытии счета; дата закрытия счета; примечание.

Проверка соблюдения порядка ведения счетов. Обоснованность списания средств со счета клиента проводится выборочно на основе приложений к выписке с лицевого счета клиента. *При этом необходимо учитывать следующее:*

❖ платежи со счетов клиентов должны осуществляться банком по распоряжению их владельцев в установленной очередности платежей и в пределах остатка средств на счете;

❖ без распоряжения клиента списание денежных средств, находящихся на счете, допускается в случаях, установленных законом или предусмотренных между банком и клиентом в договоре;

❖ банк не имеет права определять и контролировать направления использования денежных средств клиента и устанавливать не предусмотренные законодательством или договором ограничения права распоряжения денежными средствами.

Контроль за соблюдением очередности платежей предусматривает проверку выполнения следующих требований:

✓ при наличии на счете денежных средств, достаточных для удовлетворения всех требований, списание осуществляется в порядке поступления распоряжений клиента и других документов на списание (календарная очередность), если иное не предусмотрено законом;

✓ при недостаточности денежных средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание средств осуществляется в очередности, установленной порядком ЦБ Республики Узбекистан.

Следует также проверить, производилось ли списание средств со счета по требованиям, относящимся к одной очереди, в порядке поступления документов.

При контроле порядка осуществления платежей при отсутствии (недостатке) средств на расчетном счете проверяется ведение картотеки №2 к активному внебалансовому счету «Расчетные документы, не оплаченные в срок», в том числе:

– приходование платежных документов, поступивших к расчетному счету;

– соблюдение очередности платежей и календарной очередности, своевременности списания оплаченных сумм с внебалансового счета «Расчетные документы, не оплаченные в срок» при поступлении денежных средств на счет клиента;

– проведение частичной оплаты документов, находящихся в картотеке №2, при нехватке поступивших денежных средств на полную их оплату (проверка проводится по мемо-

риальным платежным ордерам, составленным в день совершения частичного платежа).

Важным разделом проверки является контроль соблюдения:

➤ своевременности списания средств со счета клиента (все документы, поступающие в операционное время, оформляют и отражают по счетам кредитной организации в этот же день, а документы, поступившие во внеоперационное время, отражают по счетам на следующий рабочий день);

➤ порядка и своевременности выдачи клиентам выписок из их лицевых счетов (должны предоставляться клиентам на бумажных носителях в порядке и сроки, указанные в карточках образцов подписей и оттиска печати).

На заключительном этапе проводится проверка подтверждения остатков лицевых счетов клиентов по состоянию на 1 января проверяемого периода. Проверяется наличие подтверждения остатков по расчетным (текущим) счетам, представляемым клиентами в банк в письменном виде за подписью руководителя и главного бухгалтера, своевременность их представления и тождественность указанных в них остатков данным по балансу на 1 января проверяемого периода.

Проверка осуществления безналичных расчетов по счетам клиентов. Платежи по распоряжению клиента, когда инициатором выступает сам клиент (плательщик), могут осуществляться с использованием следующих форм безналичных расчетов: платежных поручений, чеков, аккредитивов. Расчеты по требованию получателя средств (бенифициара), предусматривающие согласие плательщика произвести платеж (акцепт), осуществляются с помощью платежных требований-поручений. Бесспорное (безакцептное) списание средств со счета, т.е. без распоряжения (без согласия) плательщика, выполняется с помощью инкассовых поручений, платежных требований.

В соответствии с этим в ходе аудита безналичных расчетов по счетам клиентов проверяемого банка выполняются следующие проверки расчетов:

- платежными поручениями;
- мемориальными ордерами;
- аккредитивными заявлениями;
- платежными требованиями-поручениями;
- инкассовыми поручениями (платежными требованиями);
- приходно-расходными кассовыми платежными документами.

В качестве примера рассмотрим *проверку расчетов платежными поручениями*.⁷⁶ Прежде всего на выборку проверяется соответствие платежных поручений установленным требованиям. Платежные поручения, которые представляются в банк на бумажных носителях, должны быть подписаны собственноручными подписями уполномоченных лиц, заверены оттиском печати в соответствии с заявленными образцами. Подписи на документе должны быть сделаны чернилами или пастой шариковой ручки.

С развитием информационных технологий и внедрением в практику дистанционного банковского обслуживания все большее значение в проведении безналичных расчетов получают платежные поручения, составленные на электронных носителях и подписанные аналогом собственноручной подписи.⁷⁷

Для электронных платежных поручений, передаваемых по каналам связи, каждый банк определяет порядок приема таких документов, их защиты, оформления и подтверждения в соответствии с Положением ЦБ РУз «О порядке приема к исполнению поручений владельцев счетов, подписанных аналогами собственноручной подписи, при проведении безналичных расчетов кредитными организациями».

⁷⁶ *Платежное поручение* – распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку, оформленное расчетным документом, перевести определенную денежную сумму на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке.

⁷⁷ *Аналог собственноручной подписи* – персональный идентификатор кредитной организации либо клиента кредитной организации, являющийся контрольным параметром правильности составления всех обязательных реквизитов платежного документа и неизменности их содержания.

Далее проверяется выполнение требований в отношении перечня содержащихся в платежном поручении таких реквизитов, как номер расчетного документа, число, месяц и год его выписки, наименование плательщика, его ИНН, номер счета в банке, наименование и реквизиты банка плательщика, наименование получателя средств, его ИНН, номер его счета в банке, наименование и реквизиты банка получателя средств, назначение платежа, сумма платежа (цифрами и прописью). Назначение платежа должно быть четко прописано. В случае предоплаты указывается номер договора, при оплате полученного товара – номер накладной или счета фактуры. Контролируются подчистки и исправления в исполненных банком поручениях.

После проверки правильности заполнения и оформления платежных поручений обращают внимание на наличие в принятых к исполнению платежных поручениях даты поступления в банк платежного поручения, штампа банка и подписи ответственного исполнителя.

На следующем этапе на выборку проверяется своевременность исполнения принятых платежных поручений. Для этого следует убедиться в исполнении конкретного платежа через:

- 1) расчетную сеть ЦБ РУз;
- 2) корреспондентские счета ЛОРО или НОСТРО;
- 3) счета межфилиальных расчетов, а также установлена ли для конкретного платежа дата его перечисления.

Так, например, при перечислении платежа через расчетную сеть Банка Республики Узбекистан платежное поручение должно быть исполнено банком в срок, предусмотренный законодательством или в более короткий срок, установленный договором банковского счета, либо определяемый применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота. При этом дата перечисления платежа не устанавливается.

Проверка осуществляется исходя из установленного Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Республики Узбе-

кистан, порядка оплаты денежно-расчетных документов через расчетно-кассовые центры (РКЦ):

- ✚ платежные поручения принимаются кредитной организацией в течение 10 дней со дня их выписки, не считая дня выписки;

- ✚ все платежные поручения, принятые в операционное время, заносятся в реестр принятых документов, а утром следующего рабочего дня составляется сводное платежное поручение и платежные документы с описью передаются в РКЦ (следует проверить, помещается ли реестр в документы этого дня);

- ✚ соответствующие проводки по лицевым счетам клиентов и корреспондентскому счету банка в РКЦ выполняются тем же днем (хотя выписка по корсчету получена утром следующего дня);

- ✚ при наличии в проверяемом банке возможности оплаты документов в день их поступления в банк следует проверить, что эти документы в реестр принятых документов не включались, а бухгалтерские проводки выполнялись (после получения выписки) днем проведения операции по корреспондентскому счету, т.е. днем принятия документов.

Проверка соблюдения порядка закрытия счетов. В соответствии со ст. 859 ГК Республики Узбекистан договор банковского счета расторгается по заявлению клиента в любое время, является основанием для закрытия счета клиента.

При этом отсутствие средств на счете клиента и наличие неоплаченных по этой причине расчетных документов, предъявленных к счету клиента, не ограничивают его права на расторжение договора банковского счета по своему усмотрению. Договор может быть расторгнут судом по требованию банка в следующих случаях: когда сумма денежных средств, хранящихся на счете клиента, окажется ниже минимального размера, предусмотренного банковскими правилами или договором, если такая сумма не будет восстановлена в течение месяца со дня предупреждения банка об этом; либо если операции по этому счету не осуществлялись в течение года, если иное не предусмотрено договором.

На заключительном этапе проверяются факты: возврата банку чековой книжки с неиспользованными чеками и кошельками по закрываемому счету; наличие отметки о закрытии счета в книге регистрации счетов и своевременность осуществления операций, связанных с переводом остатков средств по закрытому счету в другой банк.

В ходе проверки могут быть выявлены следующие нарушения порядка открытия и ведения расчетных (текущих) счетов клиентов:

- ✓ отсутствие отдельных документов в юридическом деле клиента или же документ оформлен неправильно;
- ✓ неправильно оформлены карточки с образцами подписей;
- ✓ неправильно присвоен номер балансового счета (ведет к искажению отчетности коммерческого банка);
- ✓ расхождение книги регистрации счетов и данных ведомости остатков;
- ✓ отсутствуют в книге регистрации отметки о закрытии счета; несоблюдение порядка хранения юридических дел.

Контрольные вопросы

1. Раскройте содержание проверки открытия и ведения расчетных (текущих) счетов клиентов.
2. Какова очередность списания средств с расчетного счета клиента при нехватке денежных средств на счете?
3. Охарактеризуйте проверку осуществления безналичных расчетов по счетам клиентов.
4. Приведите характерные ошибки, которые встречаются при проверке порядка открытия и ведения расчетных (текущих) счетов клиентов.

В банковском бизнесе активные кредитные операции (кредитование клиентов на возвратной, срочной и платной основе) приносят банкам существенную часть прибыли. Пассивные кредитные операции (операции по привлечению кредитов) – наиболее распространенный и отработанный способ привлечения денежных средств для формирования ресурсов банка.

Вместе с тем, проводимая банком кредитная политика связана с риском, поскольку воздействие как внешних (главным образом экономических условий), так и внутренних факторов (включая принятие ошибочных управленческих решений и проведение рискованных кредитных операций) может стать причиной возникновения у банка серьезных финансовых трудностей, связанных с невозможностью возврата предоставленных кредитов. В связи с этим качество кредитного портфеля банка и разумность в этой части политики являются теми аспектами деятельности банка, на которые аудиторы обращают особое внимание.

Характерные признаки некачественных (проблемных) кредитов и рискованной кредитной политики банка показаны в табл. 34.1.

Цель аудита кредитных операций – проверка соблюдения банком действующих правил совершения кредитных операций и правильности их отражения в бухгалтерском учете для предотвращения нарушений и снижения кредитных рисков.

Индикаторы снижения качества кредитной деятельности банка

Индикаторы некачественного (проблемного) кредита	Индикаторы рискованной кредитной политики банка
<p>Нерегулярные или просроченные платежи по кредиту (возврат основной суммы и уплата процентов) Частое изменение условий кредитования по просьбе заемщика: продление срока погашения кредита, увеличение его суммы, уменьшение процентной ставки, представление дополнительных кредитов Необычно высокая ставка по кредиту. Неожиданное увеличение дебиторской задолженности и/или товарно-материальных запасов клиента Неблагоприятное изменение объемов продаж и прибыли. Увеличение соотношения долга и чистого капитала Недостаточный размер или уменьшение объема оборотного капитала. Отсутствие отчетов или прогнозов потока денежных средств Отсутствие в кредитном деле необходимой документации, в особенности касающейся финансового состояния клиента Необоснованная задержка предоставления финансовой отчетности, прекращение контактов заемщика с работниками банка Низкое качество обеспечения</p>	<p>Неправильная оценка рисков, связанных с заемщиком Кредитование, основанное на возможных событиях в будущем (например, слияниях). Предоставление кредита без обеспечения, гарантии (поручительства) третьих лиц. Предоставление крупных сумм одному заемщику Высокий удельный вес кредитов, предоставленных заемщикам, находящимся вне обслуживаемой банком территории. Значительный удельный вес кредитов лицам, связанным с банком (служащим, директорам, акционерам). Отсутствие должного контроля за программой кредитования Игнорирование возможного отрицательного воздействия изменения стадий делового цикла Интенсивная реакция на конкуренцию (предоставление кредитов на льготных условиях для того, чтобы удержать клиентов от перехода в другой банк) Недостаточное отслеживание и реагирование на изменения экономических условий</p>

Программа аудита кредитных операций банка включает широкий спектр вопросов – от общей оценки организации

кредитного процесса до анализа качества кредитного портфеля. При проведении аудиторской проверки кредитной деятельности банка необходимо ознакомиться с качеством его кредитного портфеля, проанализировать кредитные и валютные риски, исследовать политику банка в области привлечения вкладов физических и юридических лиц, межбанковских кредитов, проверить соблюдение экономических нормативов, состояние внутреннего аудита.

Информационной базой при осуществлении проверки служат следующие документы:

- ❖ кредитная политика банка;
- ❖ положение о кредитном комитете (отделе);
- ❖ кредитные досье, в том числе договоры и документы по обеспечению исполнения обязательств;
- ❖ генеральные соглашения о сотрудничестве на рынке межбанковских кредитов;
- ❖ протоколы собрания кредитного комитета (отдела);
- ❖ распоряжения руководителя банка об открытии и закрытии ссудных счетов;
- ❖ заключения службы безопасности и юридической службы;
- ❖ регистры аналитического и синтетического учета, данные по балансовым и внебалансовым счетам, бухгалтерская отчетность: ведомости остатков по счетам кредитной организации; ведомости остатков размещенных (привлеченных) средств кредитной организации; оборотные ведомости по счетам кредитной организации; отчеты о прибылях и убытках; балансы банка и другие документы.

Последовательность проверки может быть следующей.

На основе анализа оборотно-сальдовой ведомости аудитор определяет, какого размера должна быть выборка проверяемых кредитов, т.е. сопоставляет число заемщиков, интенсивность их работы и т.д. После определения размера выборки он формирует объект проверки, т.е. определяет, какие именно кредиты необходимо проверить. Особое внимание целесообразно обратить на крупных акционеров (пайщиков) банка, являющихся его заемщиками, а также заемщиков,

имеющих по ссудным счетам наибольшие обороты в проверяемом периоде. Пакет просроченной задолженности проверяется полностью.

После того, как объект проверки сформирован, аудитор должен потребовать выписки по соответствующим субсчетам ссудных лицевых счетов выбранных заемщиков, а также заказать кредитные досье и документацию по контрагентам банка на рынке межбанковских кредитов (МБК).

Кредитное досье формируется на каждого заемщика и должно содержать обязательные документы, а именно: кредитный договор, дополнительные соглашения к нему, договоры залога, гарантии, поручения, копии распоряжений.

Кроме того, в досье, как правило, подшиваются прочие документы, которые свидетельствуют о продуманной и осторожной кредитной политике банка. Это копии учредительных документов, бухгалтерская, статистическая и финансовая отчетность, расшифровки отдельных показателей деятельности; бизнес-план, планы маркетинга, производства и управления, прогноз денежных потоков заемщика с его контрагентами на период погашения предоставленных денежных средств (график поступлений и платежей клиента-заемщика); технико-экономическое обоснование, характеризующее сроки окупаемости и уровень рентабельности кредитруемой сделки; данные анализа финансового состояния заемщика и др.

По МБК проверяются следующие документы (обычно формируются в отдельные дела по каждому контрагенту): генеральные и дополнительные соглашения, копии учредительных документов и лицензий, сведения о нормативах, балансы и другие документы.

После проверки документального оформления кредитных операций банка аудитор переходит к проверкам отражения данных операций в балансе. *В ходе проверки обращается внимание на:*

– правильность открытия субсчетов соответствующего счета;

– соответствие кредитных операций условиям кредитных договоров. При этом сопоставляются суммы, зачисленные на ссудный счет, и суммы кредита по договору;

– соблюдение графика погашения основной суммы и процентов за пользование кредитом;

– правильность и своевременность уплаты заемщиками процентов за пользование кредитом.

– источники погашения кредита;

– работу банка с крупными кредитами;

– просроченную задолженность (начинается с анализа своевременности ее отражения, что выявляется с помощью выписок по соответствующим счетам и кредитных договоров);

– меры, принимаемые банком для погашения просроченных задолженностей.

Далее осуществляется проверка формирования и использование резерва на возможные потери по ссудам.

Более подробно рассмотрим проверки активных и пассивных кредитных операций.

Проверка активных кредитных операций. *Предоставление банком денежных средств своим клиентам осуществляется следующими способами:*

➤ разовым зачислением денежных средств на банковские счета клиентов либо выдачей наличных денег заемщику – физическому лицу;

➤ открытием кредитной линии клиенту-заемщику;

➤ предоставлением кредита в виде овердрафта и «под лимит задолженности».

В ходе аудита активных кредитных операций банков выполняются следующие проверки:

1) организация кредитной работы в банке и соблюдение порядка оформления документов на выдачу (продлонгирование) кредита;

2) правильность оформления документов по обеспечению исполнения обязательств по кредитным договорам, порядка хранения документов;

3) правильность отражения в учете операций по выдаче и погашению кредитов;

4) правильность отражения в учете операций по начислению и получению процентов за пользование кредитом;

5) осуществление банком контроля за исполнением кредитных договоров, организации работы банка с просроченной задолженностью.

Проверка организации кредитной работы в банке и соблюдения порядка оформления документов на выдачу (продолгование) кредита начинается с изучения функций отделов (управлений), занимающихся вопросами кредитования, ознакомления с содержанием кредитной политики банка. Проверяется правильность распределения обязанностей в этих отделах (управлениях), выявляются случаи совмещения обязанностей кредитного инспектора и бухгалтера, оценивается постановка внутрибанковского контроля за совершением кредитных операций.

Изучая кредитную политику банка, следует оценить ее стратегическую направленность (цели, приоритеты, принципы), проконтролировать соответствие содержащихся в ней инструктивных материалов нормативным актам Центрального банка Республики Узбекистан в области кредитования, оценить качество методических разработок по анализу не только кредитоспособности заемщиков, но кредитного портфеля банка, организации контроля за исполнением кредитных договоров.

Проверяется организация работы кредитного комитета, соблюдение нормативных документов, регламентирующих его деятельность, анализируются протоколы заседаний кредитного комитета, контролируется фактическое выполнение принятых им решений.

Следует убедиться, соблюдаются ли в банке установленные лимиты и ограничения на совершение кредитных операций.

Проверка соблюдения порядка оформления документов на выдачу кредитов осуществляется путем изучения на выборку кредитных дел (досье) клиентов-заемщиков.

При проверке правильности оформления кредитного договора устанавливаются: дата заключения, полное наименование и платежные реквизиты сторон, сумма кредита, целевое назначение кредита, порядок и сроки выдачи и погашения основной суммы кредита (долга) и процентов по нему, процентная ставка, обеспечение кредита, условия досрочного расторжения кредитного договора, штрафные санкции за неисполнение условий договора, порядок рассмотрения споров по договору. Кроме того, проверяется соответствие кредитного договора положениям Гражданского кодекса Республики Узбекистан и нормативным актам Центрального банка Узбекистана, уточняются правомочность должностных лиц, подписавших кредитный договор, скрепление его отпечатками печатей банка-кредитора и организации-заемщика, а также наличие в кредитном досье всех перечисленных в кредитном договоре приложений.

При пролонгации кредита проверяются оформление его дополнительными соглашениями (если иное не предусмотрено договором) и рассмотрение на кредитном комитете. Следует обращать внимание на необходимость одновременной пролонгации кредита и договора по обеспечению кредита (договора залога, банковской гарантии или поручительства и др.).

Проверка правильности оформления документов по обеспечению исполнения обязательств по кредитным договорам направлена на изучение документов, обеспечивающих возврат предоставленных кредитов: договоров залога, гарантий, поручительств, их соответствия требованиям законодательства Республики Узбекистан.

Проверяются все существенные условия договора залога: предмет залога и его денежная оценка; содержание, объем и срок исполнения обеспечиваемого обязательства, которые полностью определяются основным (кредитным) договором; определение места нахождения имущества. Объектом (предметом) залога может стать любое имущество, которое может быть отчуждено залогодателем: здания и сооружения, товарно-материальные ценности, ценные бумаги (акции, обли-

гации и др.), товарно-распорядительные документы. Договор о залоге составляется в письменной форме.

При проверке поручительств и гарантий, выданных в соответствии с требованиями Гражданского кодекса Республики Узбекистан, следует обращать внимание на то, что сумма представленной гарантии (поручительства) должна быть не менее суммы основного долга и причитающихся процентов, а окончание срока действия гарантии должно быть на 6 мес. позже установленного договором срока погашения кредита.

Проверка порядка хранения документов. При этом необходимо учитывать следующее. Обычно первый экземпляр кредитного договора, договор залога, гарантийные обязательства, поручительства, ценные бумаги, другие ценности, принятые в залог, должны храниться в кладовой банка-кредитора в отдельных конвертах в порядке возрастания номеров ссудных счетов. Второй экземпляр кредитного договора, копии договора залога, гарантийных обязательств и поручительств, учредительных документов заемщика, заключение кредитного комитета о целесообразности выдачи кредита и другие документы, используемые в процессе выполнения кредитного договора, находятся в кредитном деле (досье), которое оформляется на каждого заемщика, и хранятся в кредитной службе банка. Ежемесячно или не реже одного раза в месяц кредитная служба должна производить инвентаризацию всех действующих кредитных договоров.

Проверка правильности отражения в учете операций по выдаче и погашению кредитов. Прежде всего проверяется соблюдение порядка выдачи и погашения основной суммы кредита: юридическим лицам – в безналичном порядке путем зачисления на расчетный (текущий) или корреспондентский счет, физическим – в безналичном порядке или наличными денежными средствами.

При проверке используются данные аналитического и синтетического учета по активным балансовым счетам:

- по клиентским кредитам (в зависимости от правовой структуры заемщика) и по соответствующим счетам второго порядка (в зависимости от сроков предоставления кредитов);
- по межбанковским кредитам (в зависимости от резидентства – узбекские и зарубежные банки) и по соответствующим счетам второго порядка (в зависимости от сроков предоставления кредитов);
- данные аналитического и синтетического учета по внебалансовым счетам;
- данные по счетам клиентов-заемщиков, если они имеют расчетные (текущие) счета в банке-кредиторе, или выписки с корреспондентского счета, если клиенты обслуживаются в другом банке.

Особо следует выделить крупные кредиты, просроченные и переоформленные кредиты и кредиты, выданные акционерам (участникам), инсайдерам, сотрудникам банка, в том числе льготные кредиты.

Необходимо убедиться в наличии отдельного лицевого счета по каждому выданному кредиту, правильности его оформления, подтвердить реальность остатков по ссудным счетам (на основании подлинных платежных документов или мемориальных платежных ордеров). Затем проверить соответствие данных аналитического учета оборотам и остаткам по вышеуказанным балансовым и внебалансовым счетам синтетического учета.

На выборку проверяется правильность отражения в учете гарантий, поручительств и предметов залога по выданным кредитам.

Важным этапом является проверка своевременности и полноты погашения выданных кредитов и возврата предметов залога.

При этом проверке подлежат выписки по ссудным и расчетным (текущим) счетам клиентов-заемщиков, если они обслуживаются в банке-кредиторе, или выписки по корреспондентскому счету банка-кредитора, если они обслуживаются в другом банке. Выборочно следует проверить соблюдение очередности гашения суммы задолженности:

штрафы, пени, проценты, основной долг (если иное не установлено кредитным договором).

Проверка правильности отражения в учете операций по начислению и получению процентов за пользование кредитом. При проверке необходимо руководствоваться Положением Центрального банка Республики Узбекистан «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета».

Согласно Положению проценты на размещенные денежные средства начисляются банком на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете, на начало операционного дня. Таким образом, день фактического размещения средств не включается в период начисления процентов, а день закрытия отдельного лицевого счета при исполнении клиентом обязательств по договору включается в период начисления процентов. Начисленные проценты отражаются в бухгалтерском учете не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца.

Проверка осуществления банком контроля за исполнением кредитных договоров, организации работы банка с просроченной задолженностью. Прежде всего проверяются осуществление со стороны банка ежедневного контроля за исполнением условий кредитных договоров и финансовым состоянием заемщиков. Проверяется использование банком прав, оговоренных в кредитных договорах, с целью осуществления контроля до наступления установленных сроков погашения кредитов и уплаты процентов: направлялись ли письма заемщику с целью извещения о наступлении срока платежа по основному долгу и уплаты процентов в соответствии с установленным графиком погашений задолженности; направлялись ли работники банка по месту нахождения заемщика для проверки его финансово-хозяйственной деятельности, соблюдения порядка надлежащего хранения предметов залога и др. Следует установить меры, которые принимались по результатам таких проверок.

Особое внимание должно быть уделено проверке организации работы банка с просроченной задолженностью по основному долгу и процентам. Проверяется, проводился ли в банке анализ причин образования просроченной задолженности, таких как ухудшение финансового состояния заемщика, несоблюдение договорных обязательств по кредитной сделке контрагентам заемщика, нецелевое использование кредита, наличие форс-мажорных и других обстоятельств. Необходимо установить, какие недостатки и нарушения привели к несвоевременному погашению кредитов, выявить случаи предоставления новых кредитов при наличии задолженности, в том числе просроченной по ранее выданным ссудам.

Необходимо проверить полноту принятых банком мер по погашению задолженности, которые могут предусматривать: установление нового графика погашения задолженности, получение дополнительного обеспечения по кредитному договору, обращение взыскания на поручителей (гарантов), переуступка права требования по договору третьим лицам, подписание договора об отступном, договора новации, обращение взыскания на заложенное имущество, принудительное взыскание просроченной задолженности путем обращения в правоохранительные органы и другие меры.

Проверка пассивных кредитных операций. В ходе аудита пассивных кредитных операций банков выполняются следующие основные проверки:

1) соблюдение порядка оформления документов на получение кредита, переоформления (продлонгирования) кредитных договоров;

2) правильность оформления и учета обеспечения получения кредитов;

3) правильность отражения в учете операций по получению и погашению кредитов;

4) правильность отражения в учете операций по начислению и оплате процентов за пользование кредитом.

Проверка соблюдения порядка оформления документов на получение кредита. Начинается проверка с установления на-

личия генеральных соглашений с банками-кредиторами, с которыми проверяемый банк сотрудничает на рынке МБК. Проверяется также наличие нотариально заверенных копий уставов банков-кредиторов, их учредительных договоров, свидетельств о регистрации, банковских лицензий, карточек с образцами подписей и оттиском печати, балансов, расчетов экономических нормативов и других документов, которыми обмениваются участники рынка МБК. Проверяя полноту формирования досье по каждому генеральному соглашению, особое внимание следует обращать на наличие дополнительных соглашений по каждому полученному кредиту, отсутствие является грубым нарушением порядка оформления пассивных кредитных операций.

Переоформление (продлонгирование) кредитных договоров. Проверка основывается на том, что межбанковские кредиты, полученные в рамках дополнительных соглашений и не погашенные в срок, должны быть продлонгированы в установленном порядке. Не допускается заключение новых дополнительных соглашений на получение кредита, предусматривающих погашение ссудной задолженности по ранее заключенным дополнительным соглашениям, без реального движения денежных средств по корреспондентским счетам банка-заемщика и банка-кредитора. При проверке случаев продлонгации дополнительных соглашений на получение кредита в рамках генерального соглашения необходимо удостовериться, продлонгированы ли соответствующим образом договоры по обеспечению исполнения кредита (договор поручительства, гарантии, залога и др.).

Проверка правильности оформления и учета обеспечения получения кредитов.

При проверке следует иметь в виду, что в качестве обеспечения полученных банком МБК может служить: залог имущества, в том числе ценных бумаг; поручительства третьих лиц; банковские гарантии. Необходимо проверить, ведется ли учет поручительств, переданных банку-кредитору в качестве обеспечения полученного кредита.

Проверка правильности отражения в учете операций по получению и погашению кредитов. Прежде всего следует убедиться, что кредиты получены и погашены установленным путем, что суммы основного долга в кредитных договорах (дополнительных соглашениях) соответствуют данным аналитического учета на соответствующих лицевых счетах. При проверке используются данные аналитического и синтетического учета по соответствующим балансовым и внебалансовым счетам, а также выписки по корреспондентскому счету в ЦБ Узбекистана (если банк-заемщик и банк-кредитор не имеют прямых корреспондентских связей) или по корреспондентскому счету в банке-корреспонденте (если корсчет проверяемого банка открыт в банке-кредиторе).

На выборку проверяются правильность отражения в учете сумм основного долга по полученным кредитам и оприходование переданного по ним обеспечения.

Устанавливаются своевременность и полнота погашения полученного кредита и получения (возврата) предметов залога (разблокирование бездокументарных ценных бумаг, находящихся в залоге, получение по индоссаменту векселей и др.).

Проверка правильности отражения в учете операций по начислению и оплате процентов за пользование кредитом. При проверке необходимо руководствоваться Положением Центрального банка Республики Узбекистан «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета». Согласно Положению проценты на привлеченные денежные средства начисляются банком на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете, на начало операционного дня.

Таким образом, день фактического привлечения средств не включается в период начисления процентов, а день закрытия отдельного лицевого счета при исполнении банком обязательств по договору включается в период начисления процентов. Начисленные проценты отражаются в

бухгалтерском учете не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца.

В ходе проверки правильности оформления и отражения в учете операций кредитования путем открытия кредитных линий по получению кредитов следует руководствоваться Положением Центрального банка Республики Узбекистан «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)». В нем определен порядок предоставления (размещения) банком средств путем открытия клиенту кредитной линии. Под кредитной линией понимается соглашение/договор, на основании которого клиент-заемщик приобретает право на получение и использование в течение обусловленного срока денежных средств, при соблюдении одного из следующих условий:

- общая сумма предоставленных клиенту-заемщику денежных средств не превышает максимального размера (лимита), определенного в соглашении/договоре («лимит выдачи»);

- в период действия соглашения/договора размер единовременной задолженности клиента-заемщика не превышает установленного ему данным соглашением/договором лимита («лимит задолженности»).

Банки вправе ограничивать размер денежных средств, предоставляемых клиенту-заемщику в рамках открытой кредитной линии, путем одновременного включения в соглашение/договор обоих условий («лимит выдачи» и «лимит задолженности»), а также любых иных дополнительных условий с выполнением требований, установленных законодательством.

Проверка правильности отражения в учете указанных операций основывается на изучении данных аналитического и синтетического учета по соответствующим внебалансовым счетам.

При осуществлении *проверки правильности оформления и отражения в учете операций кредитования в форме овердрафта* следует руководствоваться Положением Централь-

ного банка Республики Узбекистан «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)». В Положении определен порядок предоставления денежных средств клиентам банка путем кредитования их расчетных (текущих, корреспондентских) счетов (при недостаточности или отсутствии на них денежных средств) и оплаты расчетных документов с этих счетов, если условиями договора банковского счета или договора о корреспондентских отношениях предусмотрено проведение указанной операции.

Такая форма кредитования применяется банками-кредиторами только в отношении банков-респондентов, чья надежность не вызывает сомнения. Кредитование банком корреспондентского счета банка-респондента при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств осуществляется при установленных лимитах суммы, на которую может быть проведена указанная операция, и срока, в течение которого должны быть погашены возникающие кредитные обязательства банка-заемщика.

В ходе проверки следует убедиться в правильности и своевременности отражения в учете момента возникновения кредита по овердрафту. Для этого проверяются выписки по корреспондентскому счету НОСТРО, который ведется в банке-корреспонденте.

Необходимость проверки кредитных операций при закрытии кредитных договоров в не денежной форме может возникнуть в том случае, если в проверяемом банке имели место случаи закрытия кредитных договоров на основании договора об отступном, договора новации, путем зачета и т.п. В банковской практике такие операции нередки, так как они не противоречат требованиям Гражданского кодекса Республики Узбекистан, в то же время отражение подобных операций в учете действующими нормативными актами Центрального банка Узбекистана не урегулировано. Все это порождает определенные сложности при осуществлении проверки подобных операций.

В ходе аудита могут выполняться следующие проверки операций закрытия кредитного договора путем отступного, новации либо зачета. При этом проверяемый банк может оказаться и в роли банка-кредитора (по клиентским кредитам или МБК), и в роли банка-заемщика (только по МБК). Рассмотрим осуществление отдельных проверок закрытия кредитных операций в не денежной форме.

При осуществлении проверки *операций закрытия кредитного договора путем отступного* следует руководствоваться нормами Гражданского кодекса Республики Узбекистан. Отступное является одним из оснований прекращения обязательств между сторонами. При подписании соглашения о предоставлении отступного обязательство по кредитному договору прекращается путем передачи имущества банка-должника банку-кредитору. При этом суть кредитного договора меняется: в обмен на денежные средства в собственность банка-кредитора передаются товарно-материальные ценности.

Следует проверить, что в том случае, когда для погашения кредита и процентов по нему банком-должником в качестве отступного передается имущество, например, основные средства (здание, незавершенное строительство, оборудование, транспортные средства и др.), то банк-кредитор должен отразить факт получения этих объектов на счетах бухгалтерского учета. Стоимость передаваемого имущества может быть эквивалентна общей сумме долга либо отлична от нее. Как правило, в соглашении оговаривается стоимость имущества, равная по величине общей сумме долга.

Проверка операций закрытия кредитного договора путем новации. Гражданским кодексом РУз новация предусмотрена как форма прекращения обязательств. В соответствии с кодексом возможно соглашение сторон о замене первоначального обязательства другим обязательством между теми же лицами, предусматривающее иной предмет или способ исполнения. Таким образом, обязательства по кредитному договору могут быть заменены вексельным обязательством банка-заемщика. Как правило, сумма векселя, выписанного

банком-заемщиком, эквивалентна сумме переоформленной задолженности, поэтому финансового результата по этой операции не возникает.

Проверка операций закрытия кредитного договора путем зачета. В соответствии с Гражданским кодексом Республики Узбекистан обязательство может быть прекращено полностью или частично зачетом встречного однородного требования, срок которого наступил, не указан или определен моментом востребования. В качестве однородного требования банк-заемщик может предъявить банку-кредитору его собственную ценную бумагу. Если встречные требования банков равнозначны по сумме, то и зачет будет эквивалентным. В противном случае зачет производится на меньшую сумму.

Типичные нарушения при осуществлении кредитных операций. При осуществлении кредитных операций у банков возникают многочисленные ошибки, которые можно сгруппировать по следующим направлениям кредитной работы:

✓ *нарушения в организации кредитной работы:* отсутствует положение о кредитной политике банка; не разграничены полномочия должностных лиц по выдаче кредита; не установлены лимиты и ограничения на совершение кредитных операций; недостаточно обоснование выданных ссуд; предоставление кредита заемщику без проведения анализа и оценки его финансового состояния; не проводится изучение и анализ кредитной истории заемщика; не проводится анализ бизнес-плана и технико-экономического обоснования кредитуемой сделки; не проводится оценка кредитных рисков, принимаемых банком при выдаче кредитов; не проводится контроль за целевым использованием выданных кредитов; слабо организован контроль за исполнением кредитных договоров и финансовым состоянием заемщиков; не проводится анализ причин возникновения просроченной задолженности по выданным кредитам;

✓ *ошибки в оформлении кредитных договоров и залоговых операций:* отсутствуют в кредитных договорах необходимые данные (платежные реквизиты заемщика, сроки выдачи и погашения кредита и проценты по нему, штрафные санкции за неисполнение условий договора и др.); не полностью формируются кредитные досье некоторых клиентов

(отсутствуют технико-экономическое обоснование кредитруемой сделки, бизнес-планы, целевые контракты и др.); отсутствуют дополнительные соглашения по генеральным соглашениям на рынке МБК; отсутствует регистрация договоров залога в установленных законодательством случаях; при заключении договора залога недвижимости отсутствуют документы, подтверждающие право собственности заемщика на объект недвижимости, страховой полис и др.; при заключении договора залога транспортных средств отсутствуют документы, подтверждающие право собственности заемщика, копия технического паспорта, страховой полис и др.; при заключении договора залога ценных бумаг отсутствуют документы, подтверждающие право собственности на ценные бумаги, выписки из реестра реестродержателя, документы, подтверждающие блокирование ценных бумаг, находящихся в залоге;

✓ *ошибки при осуществлении активных и пассивных кредитных операций и их отражении в бухгалтерском учете:* неправильное отражение предметов залога на внебалансовых счетах, отсутствие аналитического учета залогового имущества; несвоевременное отражение в учете процентов, причитающихся к оплате (получению), несвоевременное вынесение просроченных кредитов на соответствующие счета; несвоевременный перенос полученных (оплаченных) процентов за пользование кредитом со счетов доходов (расходов) будущих периодов на доходы (расходы) отчетного периода; аннулированные непогашенной ссудной задолженности ранее 5 лет с момента ее списания с баланса банка-кредитора; несвоевременное включение в доходы банка процентов по кредитным договорам, закрытым на основании договора об отступном, договора новации, зачета встречного однородного требования, цессии и др.

Контрольные вопросы

1. Объясните роль и значение аудита кредитных операций.

2. Какие документы служат информационной базой при осуществлении проверки кредитных операций?

3. Раскройте последовательность проверки активных кредитных операций.

4. Как осуществляется проверка пассивных кредитных операций?

5. Перечислите типичные нарушения, допускаемые коммерческими банками при осуществлении кредитных операций.

Депозиты – денежные суммы, помещенные на хранение в банк от имени частного или юридического лица – клиента банка, которым за это начисляется банком определенный процент за использования этих средств в своей инвестиционной и кредитной деятельности. В банковской отчетности депозиты отражаются как пассивы.

Цель проведения проверки депозитных операций состоит в оценке полноты и своевременности исполнения обязательств кредитных организаций перед вкладчиками и проверке выполнения норм гражданского законодательства, нормативных актов Центрального банка Республики Узбекистан и внутренних положений кредитной организации.

При осуществлении депозитных операций должны быть соблюдены следующие условия:

- депозитные операции осуществляются только на основании выданной ЦБ Республики Узбекистан лицензии (лицензия на осуществление депозитных операций выдается по истечении 2 лет со дня регистрации кредитной организации);
- отношения между вкладчиками и кредитной организацией регулируются договором банковского вклада. Дополнительно вкладчику может выдаваться сберкнижка;
- изменения условий вкладов должно быть оговорено в дополнительном соглашении;
- депозиты физических и юридических лиц должны учитываться на отдельных лицевых счетах и дифференцироваться в зависимости от сроков и процентных ставок;

- списание или зачисление денежных средств с депозитного счета для вкладчика юридического лица должно осуществляться только через расчетный счет.

Документы, необходимые для проверки:

- ❖ договор банковского вклада;
- ❖ книга регистрации счетов вкладчика;
- ❖ внутренние положения по осуществлению депозитных операций (отдельные по каждому виду вкладов как в филиале, так и в головной организации);
- ❖ лицевые счета вкладчиков (регистр аналитического учета);
- ❖ оборотная ведомость или ведомость остатков с указанием всех счетов (регистры синтетического учета, итоги которых должны быть равны);
- ❖ отчет о прибылях и убытках для проверки отнесения начисленного процента на расходы банка.

Аудит депозитных операций предусматривает следующие направления:

- проверка наличия внутренних положений по осуществлению депозитных операций и соответствие их Гражданскому кодексу Республики Узбекистан и действующим нормативным актам Центрального банка Узбекистана;

- проверка наличия и правильности оформления договора банковского вклада;

- сверка количества и заключенных договоров с открытыми лицевыми счетами вкладчиков по книге регистрации;

- сверка данных аналитического учета с синтетическим (сверяются остатки в лицевых счетах вкладчиков с данными ведомостями остатков);

- проверка правильности присвоения номера счета второго порядка балансовым счетам;

- проверка корреспонденции счетов;

- проверка наличия справок от юридических лиц об уведомлении налоговой инспекции и о фактах открытия депозитных счетов;

- проверка правильности начисления процентов;

– проверка наличия фактов расчетов по депозитам с юридическими лицами наличными деньгами;

– проверка своевременности и правильности отражения в балансе кредитной организации выплачиваемых процентов (для этого данные лицевых счетов по учету процентов сопоставляются с данными оборотной ведомости и отчета о прибылях и убытках);

– проверка соответствия подписей на расходных документах клиентов заявленным образцам подписей.

Наиболее часто встречаются следующие *нарушения порядка ведения депозитных операций*:

➤ отсутствие внутренних документов, регламентирующих порядок ведения депозитных операций;

➤ отсутствие в договоре банковского вклада обязательных реквизитов: сумма депозита, ставка процента, срок привлечения, а также включение в договор условия, противоречащего банковскому законодательству и нормативным актам ЦБ Республики Узбекистан;

➤ привлечение средств в депозиты при наличии ограничений или запрета на проведение депозитных операций;

➤ несоответствие сроков учета средств на балансовых счетах срокам, установленным в депозитном договоре;

➤ неперечисление остатков средств по депозитному счету на счет до востребования по окончании срока действия договора (при отсутствии дополнительного соглашения или оговорки в депозитном договоре об автоматической пролонгации);

➤ отсутствие депозитного договора при лицевом счете вкладчика;

➤ несвоевременное и неправильное начисление процентов по вкладу;

➤ формирование средств на депозитных счетах клиентов юридических лиц путем внесения в кассу кредитной организации наличных денег или выплата процентов и сумм депозита юридическим лицам наличными.

Контрольные вопросы

1. Каковы направления аудита депозитных операций?

2. В каком документе отмечено, что только банки имеют право заниматься деятельностью привлечения денежных ресурсов в депозиты?

3. В каких статьях Гражданского кодекса Республики Узбекистан подробно дано разъяснение банковских депозитов в юридическом аспекте?

4. Банки из каких групп граждан имеют право привлекать свободные денежные ресурсы в депозиты?

5. Имеют ли граждане право размещать свои денежные средства в нескольких банках Узбекистана?


ГЛАВА 36. АУДИТ ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

Ценная бумага – документ, удостоверяющий с соблюдением установленной формы и обязательных реквизитов имущественные права, осуществление или передача которых возможны только при его предъявлении.

Операции банков с ценными бумагами – наиболее сложный объект аудита банковской деятельности, что объясняется как многообразием самих операций, так и рисковым их характером.

Цель аудита – установление соответствия совершаемых банком операций с ценными бумагами действующему законодательству, достоверности отражения этих операций в бухгалтерском учете и снижение фондовых рисков.

При аудите используется целый ряд различных документов, которые являются источниками данных для проведения аудиторской проверки. *Эти документы можно разделить на следующие группы:*

 кодексы, законы, указы, постановления Президента Республики Узбекистан, и Правительства республики, касающиеся деятельности коммерческих банков и, прежде всего, работы банков с ценными бумагами на организованном рынке ценных бумаг и других финансовых активов (ОРЦБ).⁷⁸ В частности, к ним относятся Гражданский кодекс

⁷⁸ *Организованный рынок ценных бумаг и других финансовых активов (ОРЦБ)* – совокупность отношений, связанных с обращением ценных бумаг, срочных контрактов и других финансовых активов, правила исполнения сделок и бухгалтерского учета которые соответствуют требованиям, установленным ЦБ РУз.

Республики Узбекистан, Законы Республики Узбекистан «О рынке ценных бумаг», положения, правила, инструкции, указания, письма, методические рекомендации и другие документы, имеющие прямое отношение к операциям коммерческих банков с ценными бумагами: «О депозитарной деятельности в Республике Узбекистан», «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», «О порядке осуществления расчетов по операциям с финансовыми активами на ОРЦБ», «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Республики Узбекистан», «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», «О бухгалтерском учете кредитными организациями операций с облигациями Центрального банка Республики Узбекистан) и осуществлении расчетов по ним», «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Республики Узбекистан», «О порядке ведения бухгалтерского учета сделок покупки-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов и ценных бумаг в кредитных организациях», «О порядке ведения бухгалтерского учета операций, связанных с выпуском и погашением кредитными организациями сберегательных и депозитных сертификатов», «Правила ведения учета депозитарных операций кредитных организаций в Республике Узбекистан» и др. При проведении аудита фондовых операций целесообразно пользоваться методическими рекомендациями Центрального банка Республики Узбекистан по проверкам кредитных организаций – профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих брокерскую и дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг; документы, определяющие деятельность коммерческих банков в области ценных бумаг, в том числе подготовленные непосредственно коммерческими банками: устав кредитной организации; лицензии на осуществление банковских операций; лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг; учетная политика банка; положение о подразделении, осуществляющем брокерскую, дилерскую деятельность; правила ведения

внутреннего учета и отчетности профессионального участника, осуществляющего брокерскую деятельность, и др.;

✚ первичные документы, являющиеся основанием для внесения записей в регистры бухгалтерского учета: гражданско-правовые договоры по фондовым сделкам; поручения на сделку; распорядительные записки; биржевые свидетельства; отчеты трейдеров, брокеров; информация о рыночных ценах; выписки из реестров сделок Республиканской валютной биржи; выписки из реестра акционеров (выписки реестродержателя); депозитарные выписки (выписки депозитария); акты приема-передачи сертификатов ценных бумаг; иные документы, необходимые для перерегистрации права собственности на ценные бумаги; регистры аналитического и синтетического учета; бухгалтерская отчетность (бухгалтерский журнал, ведомости остатков по счетам кредитной организации, отчеты о прибылях и убытках, балансы банка) и другие кассовые и банковские документы;

✚ документы, с которыми приходит аудитор в банк для проверки: копия отчета о последней аудиторской проверке проверяемого банка; план аудиторской проверки, согласованный с руководством банка; методические разработки, подготовленные аудиторской организацией по проверке операций банка с ценными бумагами; перечень материалов, который должен предоставить банк, для ознакомления аудитора при проведении проверки ценных бумаг и операций с ними; специально подготовленные бланки и формы для сбора аудиторских доказательств.

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 и какие виды деятельности разрешаются лицензией.

В Республике Узбекистан осуществляется лицензирование следующих видов профессиональной деятельности кредитных организаций на рынке ценных бумаг:

- ❖ брокерская деятельность,⁷⁹ за исключением операций с физическими лицами;
- ❖ брокерская деятельность, включая операции с физическими лицами;
- ❖ дилерская деятельность,⁸⁰
- ❖ деятельность по доверительному управлению ценными бумагами;
- ❖ депозитарная деятельность;
- ❖ клиринговая деятельность.

В ходе аудиторской проверки необходимо установить, какими лицензиями располагает коммерческий банк и не осуществляет ли он операции на рынке ценных бумаг, не имея лицензий.

Коммерческие банки, являясь эмитентами, владельцами ценных бумаг, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, обязаны раскрывать определенную информацию по ценным бумагам.

Эмитенты, публично размещающие ценные бумаги, раскрывают такую информацию в форме:

– ежеквартального отчета по ценным бумагам, который составляется по итогам квартала и в установленные сроки предоставляется в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг, а также владельцам ценных бумаг эмитента по их требованию за плату, не превышающую затрат на изготовление брошюры;

– сообщения о существенных событиях и действиях, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность эмитента, перечень которых устанавливается законодательно.

⁷⁹ *Брокерская деятельность* – совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами в качестве поверенного или комиссионера, действующего на основании договора поручения или комиссии, а также доверенности на совершение таких сделок при отсутствии указаний на полномочия поверенного или комиссионера в договоре.

⁸⁰ *Дилерская деятельность* – совершение сделок купли-продажи ценных бумаг от своего имени и за свой счет путем публичного объявления цен покупки и/или продажи определенных ценных бумаг с обязательством покупки и/или продажи этих ценных бумаг по ценам, объявленным лицом, осуществляющим такую деятельность.

Владельцы ценных бумаг раскрывают информацию в следующих случаях:

➤ вступление во владение 20% или более любого вида эмиссионных ценных бумаг эмитента;

➤ увеличение или уменьшение своей доли владения до уровня, кратного каждым 5% свыше 20% любого вида ценных бумаг (не позднее пяти дней).

Профессиональные участники раскрывают информацию по ценным бумагам, если они произвели:

✚ в течение одного квартала операцию с одним видом ценных бумаг одного эмитента, а количество ценных бумаг по этим операциям составляет не менее 100% их общего числа;

✚ разовую операцию с одним видом ценных бумаг одного эмитента, а количество ценных бумаг составляет не менее 15% их общего количества.

Аудитор должен проверить выполнение коммерческим банком требований законодательства об информационном обеспечении рынка ценных бумаг, владельцев ценных бумаг и инвесторов. *В связи с этим должен убедиться, что коммерческим банком:*

- предоставляется требуемая отчетность и информация;

- внедрено соответствующее программное обеспечение для предоставления требуемой информации;

- накапливаются сведения о ценах и котировках ценных бумаг на ОРЦБ для предоставления информации инвесторам;

- обеспечивается публичное информирование инвесторов об их праве получения информации о рынке ценных бумаг, а также о порядке представления жалоб и заявлений инвесторов в соответствии с требованиями законов.

В ходе проверки аудитор должен сделать вывод о наличии или отсутствии в портфеле коммерческого банка ценных бумаг, которые могут быть признаны ничтожными. Последние влекут за собой отсутствие обязательных реквизитов ценных бумаг.

В соответствии с нормативной базой Центрального банка Республики Узбекистан каждый коммерческий банк должен разработать свои внутрибанковские нормативы, регламентирующие деятельность коммерческого банка на рынке ценных бумаг:

- ✓ инвестиционная политика коммерческого банка;
- ✓ положение о брокерской деятельности;
- ✓ положение о дилерской деятельности;
- ✓ порядок формирования торгового и инвестиционного портфеля коммерческого банка и др.

Чтобы оценить аудиторский риск, а также объем аудиторской выборки, необходимо проанализировать структуру портфеля ценных бумаг в динамике за проверяемый период, лишь после этого приступать непосредственно к проверке правильности совершения этих операций коммерческим банком и их отражению в учете.

В ходе аудита могут осуществляться следующие **основные проверки операций с ценными бумагами:**

Проверка операций с государственными ценными бумагами включает проверки правильности отражения в учете:

- ❖ собственных (дилерских) операций;
- ❖ брокерских операций;
- ❖ инвестиционных операций банков, не являющихся дилерами.

Проверка операций с паевыми ценными бумагами включает

проверки:

- общих положений;
- портфеля контрольного управления;
- инвестиционного портфеля;⁸¹
- торгового портфеля;⁸²
- портфеля РЕПО.

⁸¹ *Инвестиционный портфель* – ценные бумаги, приобретаемые с целью получения инвестиционного дохода, а также в расчете на возможность роста их стоимости в длительной или неопределенной перспективе.

⁸² *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.

Проверка операций с долговыми обязательствами включает проверки:

- активных операций с облигациями;
- пассивных (эмиссионных) операций с облигациями;
- активных операций с депозитными сертификатами;
- пассивных операций с депозитными и сберегательными сертификатами.

Рассмотрим методику проведения отдельных проверок.

Аудит дилерских операций. Коммерческие банки – участники рынка государственных ценных бумаг подразделяются на дилеров⁴⁹ и инвесторов. Дилером является коммерческий банк, заключивший договор с ЦБ РУз на выполнение функций по обслуживанию операций с государственными ценными бумагами. Кроме того, дилер должен заключить договор с Фондовой биржей Ташкент об участии:

- ✚ в системе электронных торгов РФБ по сделкам с государственными ценными бумагами;

- ✚ в электронной системе депозитария РФБ по хранению и учету государственных ценных бумаг;

- ✚ в системе электронных межбанковских расчетов с РФБ. Дилер может заключать сделки как от своего имени и за свой счет, так и от своего имени, но за счет и по поручению инвестора.

Дилер (от англ. *dealer*) – торговец, агент по продаже, профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий дилерскую деятельность.

Для проведения операций с государственными ценными бумагами дилеры предоставляют полномочия и оформляют их доверенностью физическим лицам – *трейдерам*.

К основным документам, которые запрашивает аудитор для проверки законности, обоснованности и правильности совершения дилерских операций коммерческого банка, относятся:

- ✓ баланс коммерческого банка на начало года и на проверочную отчетную дату;

- ✓ ежемесячные оборотное – сальдовые ведомости;

✓ ведомость остатков по счетам второго порядка балансовых счетов, предназначенных для учета операций с ценными бумагами;

✓ журналы лицевого учета по видам и выпускам государственных ценных бумаг;

✓ журналы оборотов по операциям с государственными ценными бумагами;

✓ журнал сводных итогов операций с государственными ценными бумагами;

✓ заявки банка в торговой системе о купле-продаже ценных бумаг за проверяемый период;

✓ выписки из реестров сделок с ценными бумагами на РФБ за проверяемый период;

✓ распоряжение бухгалтерии из отдела ценных бумаг об отражении осуществляемых сделок с государственными ценными бумагами на счетах;

✓ регистры аналитического учета и документы банка по выборке.

Аудит дилерских операций включает:

❖ проверку наличия договора с Центральным банком Республики Узбекистан и Республиканской валютной биржей;

❖ проверку полномочий трейдеров;

❖ подтверждение достоверности бухгалтерского учета по инвестиционным операциям;

❖ проверку балансового учета результатов на ОРЦБ по итогам операций на рынке;

❖ подтверждение достоверности отнесения на счет доходов или расходов сальдо накопления процентного или купонного дохода;

❖ проверку наличия регистров аналитического учета;

❖ проверку соответствия данных синтетического и аналитического учета;

❖ оценку качества сформированного портфеля ценных бумаг;

❖ проверку наличия и соответствия учета на счете ДЕПО приобретенных ценных бумаг;

❖ проверку правильности и своевременности открытия счета, включая инвестиционный и торговый портфель коммерческого банка.

Аудит брокерских операций. Коммерческий банк ведет журнал учета брокерских операций, который заполняется ежедневно по итогам операций банка с ценными бумагами 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 оборотов.

При проверке брокерских операций аудитор должен:

- убедиться, что операции проводятся в соответствии с договором и поручением инвесторов по каждой операции;
- проверить соблюдение юридических формальностей для открытия счета клиенту;
- проверить, что все операции в бухгалтерском учете фиксируются в правильной сумме на соответствующий счет в правильный временной период и в соответствии с учетной политикой;
- 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.

Наиболее типичные ошибки, допускаемые банками при совершении операций с ценными бумагами:

- отсутствие элемента учетной политики в отношении формирования различных портфелей ценных бумаг;
- несвоевременный перевод акций из одного портфеля в другой;
- несвоевременная постановка акций на учет (до получения выписки из реестра акционеров);

– несоответствие записей в учетных регистрах и внутренней отчетности банков-дилеров первичным документам, на основании которых они осуществляются;

– нарушение установленных для банков-дилеров требований по ведению регистров учета сделок, учета расчетов и учета ценных бумаг.

Контрольные вопросы

1. Перечислите основные нормативные документы, которыми руководствуется аудитор при проверке операций с ценными бумагами.

2. Имеет ли право коммерческие банки выпускать ценные бумаги в обращение? Если да, то тогда какие?

3. Имеют ли коммерческие банки в Узбекистане выкупать акции других отечественных банков?

4. Разъясните технологию хранения и управления ценных бумаг коммерческими банками.

Валютные операции⁸³ – вид банковской деятельности по купле-продаже иностранной валюты. К валютным операциям относятся кассовые, расчетные, кредитно-депозитные, конверсионные, посреднические, срочные и другие операции. Банки могут осуществлять валютные операции как от своего имени и за свой счет, так и по поручению клиентов.

Приступая к проверке следует убедиться, что перечень валютных операций, выполняемых в проверяемом банке, соответствует имеющейся лицензии на осуществление банковских операций в иностранной валюте.

Далее необходимо ознакомиться с внутрибанковскими инструкциями по проведению валютных операций, в которых должны содержаться регламенты проведения конкретных операций, порядок их бухгалтерского учета, а также информация о подразделениях, осуществляющих соответствующие операции. Инструкции должны находиться в полном соответствии с нормативными актами Центрального банка Республики Узбекистан, регулирующими проведение уполномоченными банками валютных операций.

В соответствии с изложенной целью основными задачами проведения проверки являются:

⁸³ В экономической литературе под валютными операциями понимают: в широком смысле – учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте, а также операций по ним; в узком смысле – операции, связанные только с валютными ценностями. В Республике Узбекистан под валютными ценностями понимаются: иностранная валюта; ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте; драгоценные металлы (рафинированная золотом).

- проверка операций переоценки валютных счетов и ведения открытой валютной операции;
- проверка конверсионных операций банка на внутреннем валютном рынке;
- проверка операций покупки-продажи иностранной валюты по поручению клиентов;
- проверка экспортно-импортных операций клиентов.

Основными информационными источниками аудита валютных операций являются:

- документы, подтверждающие совершение межбанковских конверсионных сделок (контракты на покупку-продажу иностранной валюты и т.п.);
- документы Республиканской валютной биржи (биржевые свидетельства, выписки из реестра сделок за сессию и др.);
- юридические дела клиентов банка;
- реестры поручений резидентов на покупку-продажу иностранной валюты на валютном рынке;
- документы, содержащиеся в досье по: контролю за обоснованностью осуществления операций в иностранной валюте по специальным транзитным валютным счетам резидентов (копии контрактов, кредитных соглашений на предоставление валютных кредитов, поручения на покупку – обратную продажу иностранной валюты и др.; командировочным расходам; импортным сделкам; экспортным сделкам; аккредитивам по импорту; аккредитивам по экспорту;
- распоряжения на перевод иностранной валюты;
- карточки учета операции по специальным транзитным валютным счетам;
- документы, подтверждающие совершение сделок в иностранной валюте («свифт», телекс и др.);
- регистры аналитического и синтетического учета, бухгалтерская отчетность, бухгалтерский журнал, ведомости остатков по счетам кредитной организации, оборотные ведомости по счетам кредитной организации, отчеты о прибылях и убытках, балансы банка.

В ходе аудита могут выполняться следующие основные проверки:

- ✚ операции переоценки валютных счетов и ведения открытой валютной позиции;

- ✚ конверсионные операции банка на внутреннем валютном рынке;

- ✚ соблюдение правил открытия и ведения валютных счетов клиентов;

- ✚ операции покупки-продажи иностранной валюты по поручению клиентов;

- ✚ экспортно-импортные операции клиентов.

Кроме того, осуществляется аудит валютно-обменных операций, наличных (кассовых) и срочных сделок с иностранной валютой, операций валютного кредитования и др.

Проверка операций переоценки валютных счетов и ведения открытой валютной позиции

В ходе проверки могут выполняться следующие основные аудиторские процедуры:

- ✓ проверка соблюдения стандартов аналитического и синтетического учета валютных ценностей;

- ✓ проверка соблюдения порядка переоценки валютных средств;

- ✓ проверка правильности отражения в учете результатов текущей переоценки;

- ✓ проверка балансового составления открытой валютной позиции;

- ✓ проверка соблюдения установленных лимитов открытой валютной позиции.

Проверка конверсионных операций банка

Операции покупки-продажи иностранной валюты за свой счет, т.е. за счет ведения открытой валютной позиции безналичным путем, могут осуществляться как через валютные биржи у юридических и физических лиц, в том числе и у клиентов банка. Методика аудита операций, проводимых на биржевом валютном рынке, значительно отличается от ме-

тодики проверки внебиржевых операций, в то же время методики аудита внебиржевых операций, проводимых с контрагентами-банками и не банками, принципиальных различий не имеют, поэтому будут рассмотрены совместно.

В ходе проверки могут выполняться следующие основные аудиторские процедуры:

- ❖ проверка операций покупки иностранной валюты вне биржи;
- ❖ проверка операций продажи иностранной валюты вне биржи;
- ❖ проверка операций покупки иностранной валюты на бирже;
- ❖ проверка операций продажи иностранной валюты на бирже.

Проверка операций покупки-продажи иностранной валюты по поручению клиентов

Наиболее *типичные ошибки*, допускаемые банками при совершении валютных операций:

- ✚ не ведется текущая переоценка валютных средств;
- ✚ неправильно определяются даты возникновения валютной позиции при получении (уплате) доходов (расходов) в иностранной валюте;
- ✚ неправильно определяются типы конверсионных сделок;
- ✚ отсутствует аналитический учет по лицевым счетам, открываемым каждому клиенту и виду валюты;
- ✚ досье по импортной сделке не содержат все необходимые документы, отсутствуют дополнения и изменения к контрактам.

В процессе аудита валютных операций необходимо руководствоваться следующими основными нормативными актами, действующими в области валютного регулирования: законом «О валютном регулировании» принятом в 2004 г. (в 2018 году принят в новой редакции) и Постановлением Президента Узбекистана «О приоритетных направлениях валютной политики», где, согласно данному решению, с 2017 года

проводится масштабная либерализация валютной политики, направленная на развитие внутреннего валютного рынка и повышение его эффективности, и другими инструкциями Центрального банка Узбекистана.

В соответствии с изложенной целью *основными задачами* проведения проверки являются:

- проверка операций переоценки валютных счетов и ведения открытой валютной позиции;
- проверка конверсионных операций банка на внутреннем валютном рынке;
- проверка операций покупки-продажи иностранной валюты по поручению клиентов;
- проверка экспортно-импортных операций клиентов.

В действительности круг задач, возникающих при проверке валютных операций, значительно шире – это вопросы аудита валютно-обменных операций, наличных (кассовых) и срочных сделок с иностранной валютой, операций валютного кредитования и другие, которые нами не рассматриваются.

Основными *информационными источниками* аудита валютных операций служат:

- ✓ при проверке законности выполнения банком валютных операций – лицензия на осуществление банковских операций в иностранной валюте; внутрибанковские инструкции (рабочие положения) по проведению валютных операций и их отражению в учете; документы, подтверждающие совершение межбанковских конверсионных сделок (контракты на покупку-продажу иностранной валюты и т.п.); документы межбанковской валютной биржи (биржевые свидетельства, выписки из реестра сделок за сессию и др.); юридические дела клиентов банка; поручения резидентов на покупку-продажу иностранной валюты на валютном рынке; документы по контролю за обоснованностью осуществления операций в иностранной валюте (копии международных контрактов, кредитных соглашений на предоставление валютных кредитов и др.); копии ГТД, актов выполненных работ и др.); другие документы, подтверждающие совершение сделок в иностранной валюте («свифт», телекс и др.);

✓ при проверке правильности отражения валютных операций в балансе банка – данные синтетического и аналитического учета по балансовым счетам 22602 «Депозиты клиентов по аккредитивам», 22613 «Зарезервированные средства клиентов для конвертации на валютном рынке», 22614 «Средства клиентов, сконвертированные на валютном рынке», 23122 «Транзитные счета по средствам, подлежащим перечислению на пластиковые карты физических лиц, сдавших наличные деньги в кассы банка для приобретения иностранной валюты», 23516 «Перечисленные денежные средства с пластиковых карт физических лиц для приобретения иностранной валюты», 45401 «Прибыль в иностранной валюте по сделкам «Спот»», 45405 «Прибыль в иностранной валюте по сделкам с производными инструментами», 56302 «Убытки в иностранной валюте по сделкам «Спот»», 55306 «Убытки в иностранной валюте по сделкам с производными инструментами», 17101 «Счета валютной позиции»;

✓ при проверке правильности отражения валютных операций во внебалансовом учете – данные аналитического учета по счетам:

90908	– Покрытый аккредитив, открытый в банках плательщиком,
90916	– непогашенные аккредитивы на импорт против выставления срочных тратт,
90923	– Отсроченные аккредитивы – Иностранные,
90930	– Отсроченные аккредитивы – Местные,
90937	– Револьверные аккредитивы – Иностранные,
90944	– Резервные аккредитивы – Иностранные,
90951	– Резервные аккредитивы – Местные,
90955	– Подтвержденные аккредитивы на импорт,
90958	– Подтвержденные аккредитивы на экспорт,
90960	– Сообщенный аккредитив на импорт,
90961	– Сообщенный аккредитив на экспорт,
90962	– Расчетные документы, ожидающие срока оплаты,
90963	– Расчетные документы, не оплаченные в срок,
90965	– Полученные (внутренние) векселя на инкассо – Местные,
90966	– Купленные дебиторские задолженности – Факторинг,
90969	– Бартерные контракты,
90971	– Экспортные контракты,

90972	– Полученные (внутренние) векселя на инкассо – Иностраннные,
90979	– Отправленные (внешние) векселя на инкассо – Местные,
90986	– Отправленные векселя на инкассо – Иностраннные,
90993	– Гарантии и поручительства,
96309	– Контр-счет по аккредитиву на импорт,
96311	– Контр-счет по выпущенным банком в обращение пластиковым картам, (Счет введен в соответствии с Постановлением правления ЦБ, зарегистрированным МЮ 17.05.2010 г. № 773-28),
96313	– Контр-счет по установленным банком терминалам, банкоматам и инфокиоскам, (Счет введен в соответствии с Постановлением правления ЦБ, зарегистрированным МЮ 17.05.2010 г. № 773-28),
96314	– Контр-счет по ценным бумагам банка (Наименование счета в редакции Постановления ЦБ, зарегистрированного МЮ 19.01.2009 г. № 773-26) (см. Предыдущую редакцию),
96315	– Контр-счет по бланкам ценных бумаг других организаций и учреждений,
96316	– Контр-счет по аккредитиву на экспорт,
96317	– Контр-счет по бартерным контрактам,
96318	– Контр-счет по экспортным контрактам,
96319	– Контр-счет по расчетным документам, ожидающим срока оплаты,
96321	– Контр-счет по расчетным документам, не оплаченным в срок,
96323	– Контр-счет по полученным (внутренним) векселям на инкассо,
96330	– Контр-счет по отправленным (внешним) векселям на инкассо,
96331	– Контр-счет по купленным дебиторским задолженностям – Факторинг,
96333	– Контр-счет по начисленным процентам по ценным бумагам к получению,
96335	– Контр-счет по процентам по активам и комиссионным,
96337	– Контр-счет по гарантиям и поручительствам,
96345	– Контр-счет по обязательствам заемщиков по краткосрочным кредитам,
96349	– Контр-счет по обязательствам заемщиков по долгосрочным кредитам и лизингам,
96351	– Контр-счет по обязательствам банка на выдачу кредита и лизинга,
96358	– Контр-счет по обязательствам банка на получение кредита и лизинга,
96361	– Контр-счет по фьючерсным продажам,
96363	– Контр-счет по фьючерсным покупкам,
96365	– Контр-счет по форвардным продажам,

96367	– Контр-счет по форвардным покупкам,
96369	– Контр-счет по опционным продажам,
96370	– Контр-счет по опционным покупкам,
96371	– Контр-счет по свопным продажам,
96373	– Контр-счет по свопным покупкам,
96374	– Контр-счет по срочным сделкам по покупке ценных бумаг,
96376	– Контр-счет по срочным сделкам по продаже ценных бумаг,
96381	– Контр-счет по ценным бумагам, имуществам и имущественным правам (требованиям) в качестве залогового обеспечения,
96397	– Контр-счет по другим счетам непредвиденных обстоятельств.

Типичные нарушения при осуществлении валютных операций

Наиболее типичные ошибки, допускаемые банками при совершении валютных операций, рассмотрим в разрезе следующих основных видов операций, совершаемых в иностранной валюте: операции переоценки и ведения открытой валютной позиции; конверсионные операции; операции покупки-продажи иностранной валюты по поручению клиентов; экспортно-импортные операции клиентов.

Ошибки при совершении операций переоценки и ведения открытой валютной позиции:

- ❖ производится переоценка вложений в акции (доли) организаций и банков-резидентов, приобретенных за иностранную валюту;

- ❖ производится переоценка уставного капитала банка, оплаченного в иностранной валюте в установленных валютным законодательством случаях.

Ошибки при осуществлении конверсионных операций:

- неправильное определение типов конверсионных сделок, например, сделки с датой валютирования на третий день ошибочно относят к наличному типу из-за того, что один из дней, оставшихся до даты валютирования, приходится на выходной или праздничный день в иностранном государстве, в валюте которого заключена сделка.

Ошибки при осуществлении операций покупки-продажи иностранной валюты по поручению клиентов:

- отсутствие необходимых реквизитов в распоряжениях на продажу иностранной валюты;

- отнесение комиссии, уплачиваемой бирже при покупке-продаже иностранной валюты по поручению клиента, не на расходы банка, а в уменьшение комиссии, взимаемой с клиента за выполнение указанных операций.

Ошибки при осуществлении экспортно-импортных операций клиентов:

- ✓ отсутствует постановка на внебалансовый учет документов, принятых от клиентов-экспортеров для отсылки их на инкассо в банки-нерезиденты, в тех случаях, когда указанные документы отсылаются по назначению в день их принятия к исполнению;

- ✓ при совершении экспортно-импортных операций не проводится своевременная переоценка внебалансовых счетов по учету открытых банком гарантированных аккредитивов в связи с изменением официального курса;

- ✓ в исполняющих банках допускаются выплаты по экспортным аккредитивам с истекшим сроком, несвоевременно осуществляется закрытие аккредитивов при истечении срока их действия, банки-эмитенты несвоевременно уведомляются о закрытии аккредитива в исполняющем банке; досье по импортной сделке не содержат всех необходимых документов, в частности, отсутствуют дополнения и изменения к контрактам;

- ✓ неполностью сформированы досье аккредитивов по импорту (отсутствуют копии аккредитивных поручений, отосланных иностранным банкам, распоряжения клиентов об изменении условий аккредитивов и др.);

- ✓ при открытии импортного аккредитива с покрытием выплат за счет предоставленного банком-эмитентом валютного кредита допускается депонирование покрытия непосредственно с судного счета клиента, т.е. без предварительного зачисления суммы выданного кредита на текущий валютный счет клиента-импортера.

Основные термины и понятия

Учетная политика организации – принятая организацией совокупность способов ведения бухгалтерского учета:

первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности.

Уставный капитал – сумма капитала, которую выделяют хозяйственные общества и другие организации для начала деятельности. Определяется договором и уставом. Создается за счет выручки от продажи акций, частных вложений капиталов, государственных средств, а также ноу-хау, патентов, лицензий и т.д.; входит стоимость основных и оборотных средств.

Кассовое обслуживание клиентов – комплекс услуг, предоставляемых юридическим и физическим лицам по операциям с денежной наличностью в национальной и иностранной валюте, другими ценностями и платежными документами.

Касса – специально оборудованное помещение для приема, хранения, выдачи денег и других ценностей.

Объявление на взнос наличными – комплект документов, состоящий из объявления, ордера и квитанции.

Расчетные (текущие) счета – счета в банках, открытые на основании договора банковского счета, на которые зачисляются и с которых могут расходоваться денежные средства организаций, индивидуальных предпринимателей и физических лиц.

Платежное поручение – распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку, оформленное расчетным документом, перевести определенную денежную сумму на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке.

Аналог собственноручной подписи – персональный идентификатор кредитной организации либо клиента кредитной организации, являющийся контрольным параметром правильности составления всех обязательных реквизитов платежного документа и неизменности их содержания.

Депозиты – денежные суммы, помещенные на хранение в банк от имени частного или юридического лица – клиента банка, которым за это начисляется банком определенный

процент за использование этих средств в своей инвестиционной и кредитной деятельности. В банковской отчетности отражаются как пассивы.

Ценная бумага – документ, удостоверяющий с соблюдением установленной формы и обязательных реквизитов имущественные права, осуществление или передача которых возможны только при его предъявлении.

Организованный рынок ценных бумаг и других финансовых активов (ОРЦБ) – совокупность отношений, связанных с обращением ценных бумаг, срочных контрактов и других финансовых активов, правила исполнения сделок и бухгалтерского учета которые соответствуют требованиям, установленным Центральным банком Республики Узбекистан.

Брокерская деятельность – совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами в качестве поверенного или комиссионера, действующего на основании договора поручения или комиссии, а также доверенности на совершение таких сделок при отсутствии указаний на полномочия поверенного или комиссионера в договоре.

Дилерская деятельность – совершение сделок купли-продажи ценных бумаг от своего имени и за свой счет путем публичного объявления цен покупки и/или продажи определенных ценных бумаг с обязательством покупки и/или продажи этих ценных бумаг по ценам, объявленным лицом, осуществляющим такую деятельность.

Инвестиционный портфель – ценные бумаги, приобретаемые с целью получения инвестиционного дохода, а также в расчете на возможность роста их стоимости в длительной или неопределенной перспективе.

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.

Дилер – профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий дилерскую деятельность.

Валютные операции – вид банковской деятельности по купле-продаже иностранной валюты.

Контрольные вопросы

1. Каковы основные источники информации для проверки валютных операций коммерческого банка?

2. Особые принципиальные отличия новой редакции Закона «О валютном регулировании», принятым в 2019 году, чем старой редакции 2004 года.

3. Разъясните какой по действующим порядкам государственный орган является регулирующим органом по валютным операциям.

4. Каким способом определяет Центральный банк валютный курс сума по отношению к иностранным валютам?

5. Какой сбор на территории Республики Узбекистан по закону осуществляется в иностранной валюте?

6. С какого года Центральный банк Узбекистана перешел на режим таргетирования инфляции и каков установленный деапозон по годам?

ГЛАВА 38. АУДИТ ОПЕРАЦИЙ УПРАВЛЕНИЯ ИМУЩЕСТВА И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ БАНКА

Цель, задачи и источники аудиторской проверки

Имущество банка (основные средства, нематериальные активы, материальные запасы) составляет его материально-техническую базу (здания, мебель, вычислительная и организационная техника, сейфовое оборудование и другой хозяйственный инвентарь), необходимую для его нормального функционирования.

Цель аудита имущества банка – проверка правильности его классификации, реальности оценки и достоверности отражения в учете и отчетности.

В ходе проверки следует руководствоваться Приложением 10 «Порядок учета основных средств, нематериальных активов, материальных запасов» к правилам. Для проверки правильности начисления амортизации используется Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан «Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы», порядок налогообложения операций с имуществом банка определяется Налоговым кодексом Республики Узбекистан.

Процедура проверки операций, связанных с приобретением, движением, выбытием имущества банка, мало отличается от подобных процедур проверок других организаций и предприятий, хотя и имеют ряд отличительных особенностей в части отражения в бухгалтерском учете. К таким особенностям относятся, например, учет фондов переоценки, учет текущей аренды и лизинга имущества. В связи с этим

мы ограничились рассмотрением лишь специфических для банков моментов аудита имущества, не останавливаясь на деталях, характерных для общего (небанковского) аудита.

Для того чтобы сформулировать объективное мнение о достоверности и законности операций, осуществляемых с имуществом банка, в ходе аудиторской проверки решаются следующие *основные задачи*:

- ✦ проверка операций с основными средствами;
- ✦ проверка операций аренды имущества банка;
- ✦ проверка лизинговых операций банка;
- ✦ проверка операций с нематериальными активами.

Информационными источниками при проведении проверки являются:

– договоры поставки оборудования; договоры аренды и лизинга; товарно-транспортные накладные; грузовые таможенные декларации; акты приема-передачи основных средств и нематериальных активов; инвентарные карточки по учету основных средств и нематериальных активов; инвентаризационные описи; ведомости переоценки основных средств; кассовые и расчетные документы, свидетельствующие об оплате, приобретения и реализации основных средств и нематериальных активов, оплате и получении лизинговых платежей и арендной платы; другие документы по операциям с основными средствами и нематериальными активами;

– при проверке правильности отражения операций с основными средствами, оборудованием для лизинга и нематериальными активами на балансовых счетах – данные аналитического и синтетического учета по счетам: 16500 и 16700 и др.;

– другие регистры аналитического и синтетического учета, бухгалтерская отчетность: бухгалтерский журнал; ведомости остатков по счетам кредитной организации; оборотные ведомости по счетам кредитной организации; отчеты о прибылях и убытках; балансы банка.

Проверка операций с основными средствами

В ходе проведения проверки выполняются следующие основные аудиторские процедуры:

- оценка качества проведения в банке инвентаризации основных средств;
- проверка поступления основных средств;
- проверка приобретения основных средств за иностранную валюту;
- проверка начисления амортизации основных средств;
- проверка переоценки основных средств;
- проверка выбытия основных средств.

Проверка операций текущего и капитального ремонта основных средств не рассматривается, поскольку не имеет каких-либо специфических особенностей по сравнению с аналогичной процедурой, проводимой в рамках общего (небанковского) аудита.

Оценка качества проведения в банке инвентаризации основных средств проводится для установления полноты и своевременности ее выполнения самими работниками банка, что является важным условием обеспечения сохранности основных средств. Такая оценка необходима для того, чтобы убедиться, насколько можно доверять результатам проведенной в банке инвентаризации, чтобы уменьшить аудиторский риск.

Прежде всего проверяется качество оформления инвентаризационных описей. При этом выявляются случаи формального проведения инвентаризации, когда сведения об объектах (их наличие, состояние и др.) переносятся в инвентаризационные описи из инвентарных карточек без учета фактического состояния объекта.

Следует также проконтролировать, были ли выявлены в процессе инвентаризации объекты основных средств, которые пришли в негодность и подлежат списанию, имеется ли в банке в наличии излишнее или ненужное оборудование, которое должно быть реализовано или передано в пользование организациям банка. Необходимо убедиться, что на объекты, подлежащие реализации (передаче) или списанию, составлены отдельные инвентаризационные описи.

Полнота инвентаризации устанавливается путем сличения инвентаризационных описей с данными аналитического учета по балансовым счетам 16500 и другие счета.

Проверка поступления основных средств основывается на следующих соображениях. Основные средства могут:

- а) приобретаться за плату;
- б) создаваться путем строительства и реконструкции объекта;
- в) поступать в счет вклада в уставный капитал банка;
- г) поступать по договорам дарения (безвозмездно);
- д) поступать по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами;
- е) поступать по договору мены.

При проверке правильности отражения в учете основных средств следует руководствоваться Приложением № 10 к правилам. Это приложение является, по сути, положением (стандартом) по бухгалтерскому учету основных средств, нематериальных активов и материальных ценностей в банках.

Проверка начинается с установления правильности классификации основных средств, поступивших в банк.

а) Проверка *основных средств, приобретенных за плату*, проводится в следующем порядке. Прежде всего проверяется полнота и своевременность оприходования основных средств, для чего необходимо изучить первичные документы и оценить правильность их оформления.

На следующем этапе устанавливается правильность оценки основных средств, исходя из того, что основные средства должны учитываться по первоначальной стоимости, включающей затраты на их сооружение (возведение) или приобретение, стоимость проектно-сметной документации, расходы по доставке, монтажу, сборке и установке, таможенные пошлины, невозмещаемые налоги, регистрационные сборы, государственные пошлины и иные платежи, возникающие в связи с приобретением права собственности на объекты основных средств.

При этом приобретенные основные средства, бывшие в эксплуатации, должны приходоваться в сумме покупной стоимости и расходов по их доставке и установке с отражением суммы износа по этим объектам, указанной в документах (актах) приема-передачи.

На следующем этапе проверяется правильность формирования расходов, связанных с доведением объекта до рабочего состояния, для чего изучаются дебетовые обороты по лицевому счету соответствующего объекта, открытого на балансовом счете 19900 «Другие активы» в разрезе лицевых счетов объектов.

Проверяя правильность включения НДС, уплаченного при покупке основного средства, следует уточнить, какой из вариантов расчетов с бюджетом по НДС выбран проверяемым банком:

- при *первом* варианте банки в соответствии Налогового кодекса Узбекистана включают сумму налога, уплаченного поставщикам за приобретенные товары (работы, услуги), в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на доходы, а сумма налога, полученная по операциям, подлежащим налогообложению, подлежит уплате в бюджет. В этом случае приобретенные за плату основные средства учитываются без НДС, а НДС, уплаченный поставщикам, списывается на расходы банка, уменьшающие налогооблагаемую базу по налогу на прибыль, при вводе объекта в эксплуатацию;

- при *втором* варианте банки определяют сумму налога, подлежащего уплате в бюджет, как разницу между суммой налога, полученного по доходам от налогооблагаемых операций, и суммой налога, уплаченного в части определяемой удельным весом доходов, полученных от налогооблагаемых операций, в общей сумме доходов банка. В этом случае НДС, уплаченный при покупке основных средств, не выделяется и не принимается к зачету, а включается в первоначальную стоимость объектов.

Как правило, банки используют первый вариант, при котором бухгалтерский и налоговый учет упрощается.

В ходе проверки следует убедиться, что первоначальная стоимость основных средств, принадлежащих банку, не изменялась в течение проверяемого периода, за исключением случаев достройки или дооборудования объектов, произведенных в порядке капитальных вложений, а также пере-

оценки основных средств, произведенной в соответствии с решением руководства банка.

б) Проверка порядка отражения в учете *основных средств, созданных путем строительства и реконструкции объектов*, зависит от того, каким способом осуществляется строительство зданий и сооружений – хозяйственным или подрядным. Как правило, строительство осуществляется подрядным способом на договорной основе с отечественной или иностранной строительной фирмой. Хозяйственным способом обычно выполняются небольшие объемы работ, связанных с реконструкцией объектов или их капитальным ремонтом.

Проверяя затраты банка на капитальное строительство, осуществляемое подрядным способом, необходимо проконтролировать наличие плана капитального строительства, договоров подряда со строительными фирмами, обеспеченность строящегося объекта утвержденной проектно-сметной документацией. Для того чтобы убедиться в правильности определения договорной цены строящегося объекта, необходимо проконтролировать обоснованность затрат, включенных в ее состав. В договорную цену строительства должны включаться стоимость строительно-монтажных работ (прямые затраты и накладные расходы); прочие расходы (дополнительные затраты при осуществлении работ в зимнее время, дополнительные транспортные и другие расходы, возмещаемые подрядчику по отдельному расчету); непредвиденные работы и затраты, возникающие в ходе строительства в результате уточнения проектных решений или изменения условий строительства.

Следует проверить своевременность выполнения строительных работ, соблюдение сроков приемки выполненных работ и расчетов за них в процессе строительства. Процедура проверки зависит от того, как осуществляются эти расчеты, – по конструктивным элементам или проценту технической готовности этих элементов, по отдельным этапам или после завершения всех работ, по договору и др. Следует проконтролировать правильность окончательного расчета с генпод-

рядчиком на основании акта приемки объекта в эксплуатацию с учетом промежуточных платежей и авансов.

в) В ходе проверки правильности отражения в учете *основных средств, поступивших в счет вклада в уставный капитал банка*, следует убедиться, что полученные объекты учтены по договорной стоимости, утвержденной собранием акционеров (участников), что они своевременно оприходованы на балансе банка.

г) Особого внимания требует проверка *основных средств, полученных банком безвозмездно* (в качестве дара). Необходимо не только проверить правильность отражения в учете подобных операций, но и убедиться, учтена ли стоимость безвозмездно полученных объектов исходя из рыночных цен для целей налогообложения при расчетах с бюджетом по налогу на прибыль.

В ходе проверки изучаются договоры дарения, акты приема-передачи полученных безвозмездно объектов, другие документы, характеризующие сделку. Следует прежде всего убедиться, что полученные объекты оприходованы по данным документов приема-передачи, т.е. по остаточной стоимости объектов у передающей стороны. Если же остаточная стоимость объекта нулевая, то необходимо проверить, что объект оприходован в этом случае в оценке, определенной экспертным путем. Следует убедиться, что безвозмездно полученные основные средства оприходованы в корреспонденции со счетом 10301 «Корсчет банка в ЦБ Республики Узбекистан» как «Другие доходы».

Проверка правильности *поступления основных средств по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами*, имеет место в тех случаях, когда банк получает объекты основных средств в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога и т.п.

При *поступлении основных средств по договору мены* проверка проводится в том же порядке, как и при их поступлении за плату, только вместо кредита счета по учету денежных средств.

Проверка приобретения основных средств за иностранную валюту имеет ряд особенностей, связанных с тем, что эти активы приходятся при поступлении и учитываются в дальнейшем только в суммах, а оплачиваются в иностранной валюте. Таким образом, приобретение материальных активов за иностранную валюту приводит к изменению валютной позиции банка.

Проверяя правильность отражения в учете поступившего в банк импортного оборудования, следует убедиться, что оно приходовано в суммовой оценке, определяемой контрактной стоимостью оборудования по курсу Центрального банка Узбекистана на дату выпуска его в свободное обращение.

Дальнейшая проверка отражения в бухгалтерском учете приобретенного импортного оборудования вплоть до ввода его в эксплуатацию будет осуществляться в таком же порядке, как и для оборудования, приобретенного на внутреннем рынке. Следует только проверить, что в первоначальную стоимость импортного оборудования кроме его контрактной стоимости будут включаться ввозная таможенная пошлина, НДС, уплаченный на таможне (при выборе второго варианта расчетов с бюджетом по НДС), расходы по декларированию и экспедированию груза и другие транспортно-заготовительные расходы.

Процедура *проверки начисления амортизации основных средств* определяется Положением Правительства Республики Узбекистан №1, порядок бухгалтерского учета – правилам, порядок налогового учета – Налогового кодекса Республики Узбекистан.

Проверяя правильность начисления амортизации, следует прежде всего уточнить, какой метод закреплен в учетной политике проверяемого банка: линейный, нелинейный, метод ускоренной амортизации, уменьшающегося остатка. При этом надо иметь в виду, что поскольку для целей налогообложения могут использоваться только первые два метода, то при выборе банком других методов величина амортизационных отчислений, относимая на расходы банка, не будет

совпадать с величиной, принимаемой для целей налогообложения.

Проверка правильности начисления амортизации и ее отражения в бухгалтерском учете осуществляется путем изучения ведомостей начисления износа (амортизации) за соответствующие отчетные периоды. При этом следует учитывать, что период начисления амортизации начинается с месяца, следующего за вводом объекта в эксплуатацию.

Проверка переоценки основных средств согласно положению, которому банки имеют 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 по таким основным средствам следует учитывать, что в последующем они переоцениваются регулярно, чтобы стоимость, по которой они отражаются в бухгалтерском учете и отчетности, существенно не отличалась от текущей (восстановительной) стоимости. При проведении проверки следует определить, как формировалась текущая (восстановительная) стоимость переоцениваемых объектов, – были ли использованы данные на аналогичную продукцию, полученные от организаций-изготовителей; сведения об уровне цен, имеющиеся у органов государственной статистики, торговых инспекций и организаций; сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе; оценка бюро технической инвентаризации; экспертные заключения о текущей (восстановительной) стоимости объектов основных средств.

На завершающем этапе проверки следует убедиться, что результаты переоценки основных средств на 1 января отчетного года были отражены в бухгалтерском учете оборотами за январь. При этом следует помнить, что в случае невозможности отражения в этот срок (в силу определенных причин) крайний срок для отражения переоценки установлен по правилам – это последний рабочий день марта отчетного года.

Следует также проконтролировать, что начисление амортизации с 1 января отчетного года осуществляется исходя из восстановительной стоимости объектов основных средств с учетом произведенной переоценки.

Процедура *проверки выбытия основных средств* зависит в первую очередь от того, на каком основании происходит их выбытие: а) ликвидация объектов; б) передача их безвозмездно другим юридическим или физическим лицам; в) их реализация за плату; г) их передача в качестве вклада в уставный капитал других банков или предприятий.

а) Проверка выбытия основного средств *при ликвидации объектов*, пришедших в непригодность по причине их физического или морального износа и в силу других причин, зависит от того, является ли выбывающий объект полностью или не полностью амортизированным. Независимо от этого следует проверить, что его балансовая стоимость (первоначальная или восстановительная, если объект переоценен) списана в дебет счета 16511 «Выбытие (реализация) имущества» – по лицевому счету выбывающего объекта, а начисленная амортизация – в кредит этого счета по тому же лицевому счету.

б) Процедура проверки правильности отражения в учете операций *безвозмездной передачи основных средств* в целом аналогична изложенной в п. «а». В том же порядке проверяется правильность списания балансовой стоимости объекта и его амортизационных отчислений на счет учета реализации имущества банка.

в) Проверка операций *реализации основных средств за плату* требует особого внимания. В ходе проверки могут возникнуть следующие варианты:

1) основные средства реализуются по цене, равной их остаточной стоимости;

2) основные средства реализуются по цене выше остаточной стоимости;

3) основные средства реализуются по цене ниже остаточной стоимости.

Рассмотрим порядок проведения проверки правильности отражения в учете этих операций для каждого из названных вариантов. При этом необходимо учесть следующее. При выборе первого варианта расчетов с бюджетом по НДС сумма НДС, полученного при реализации объекта, полностью перечисляется в бюджет. При выборе второго варианта сумма НДС, содержащегося в остаточной стоимости объекта, может при его реализации быть предъявлена к зачету при соблюдении общих условий зачета налога: сумма НДС должна быть фактически уплачена поставщику (безналичным путем) и в расчетных документах выделена отдельной строкой.

Проверка варианта продажи объекта по *цене, равной остаточной стоимости*, предполагает изучение выписок по корреспондентскому счету.

На заключительном этапе необходимо проверить, что финансовый результат от реализации объекта будет нулевым (поскольку объект реализован по остаточной стоимости).

Процедура проверки варианта продажи основных средств по *цене выше остаточной стоимости* аналогична вышеизложенной, кроме заключительного этапа – списания финансовых результатов.

Проверка варианта продажи основных средств по *цене ниже остаточной стоимости* проводится в том же порядке, кроме заключительного этапа.

Проверка выбытия основных средств в связи с *внесением их в уставный капитал банков или предприятий* выполняется в порядке, аналогичном указанному в п. «а», кроме начального (поступление денежных средств) и заключительного этапов. Если же их договорная оценка превышает остаточную стоимость, то необходимо проверить, что возникшая разница отнесена ли на доходы банка.

Проверка операций аренды имущества банка

При проверке правильности отражения в учете операций аренды следует руководствоваться существующим правилам. Процедура проверки операций аренды имущества зависит

прежде всего от того, выступает ли банк в качестве стороны, передающей имущество (основные средства, нематериальные активы) в аренду, или в качестве получателя арендованных средств. В первом случае он является арендодателем, во втором – арендатором. В соответствии с этим в ходе проверки выполняются следующие аудиторские процедуры:

- проверка операций аренды у арендодателя;
- проверка операций аренды у арендатора;
- проверка операций текущего и капитального ремонта арендованного имущества у арендатора;
- проверка капитальных вложений в арендованное имущество.

Проверка операций текущей аренды у арендодателя проводится исходя из следующих соображений. На условиях текущей аренды банки могут передавать в аренду части зданий, сооружений, транспортные и другие основные средства, нематериальные активы. Имущество, переданное банком в текущую аренду, продолжает учитываться на балансе арендодателя, износ по объекту, переданному в текущую аренду, продолжает начисляться у арендодателя.

В ходе проверки изучаются договоры текущей аренды, в которых проверяемый банк выступает арендодателем. Проверяется правильность отражения стоимости основных средств, переданных в аренду, для чего изучаются дебетовые обороты по активным внебалансовым счетам 16549 «Основные средства, переданные в аренду» и 16551.

Проверка операций аренды у арендатора проводится путем изучения договоров аренды, передаточных документов и др. Для проверки правильности отражения в учете операций получения имущества в аренду изучаются дебетовые обороты по активным внебалансовым счетам 45901 «Арендованные основные средства» и 45909 «Арендованное другое имущество» в разрезе лицевых счетов, открытых по каждому арендованному объекту.

Проверка операций текущего и капитального ремонта арендованного имущества проводится с учетом следующих особенностей. Во-первых, расходы, связанные с различными

видами ремонта, могут осуществляться за счет банка-арендатора только в том случае, если это предусмотрено договором аренды, т.е. возмещение указанных расходов арендодателем не предусмотрено. В ходе проверки следует иметь в виду, что согласно НК Республики Узбекистан указанные расходы принимаются для целей налогообложения по налогу на прибыль в том отчетном периоде, в котором они были осуществлены, и в размере, не превышающем 10% первоначальной стоимости амортизируемых основных средств. Расходы, произведенные в размере, превышающем эти ограничения, включаются в состав расходов равномерно в течение пяти лет при ремонте основных средств, отнесенных к четвертой – десятой амортизационным группам, а отнесенных к первой – третьей группам – в течение срока полезного использования объекта.

Процедура проверки операций ремонта зависит от того, предусматривает ли учетная политика банка создание ремонтного фонда, а также от того, каким способом производятся ремонтные работы, – подрядным или хозяйственным. Процедуры проверки операций текущего и капитального ремонта арендованных основных средств не рассматриваются, поскольку не имеют каких-либо специфических особенностей по сравнению с аналогичными процедурами, проводимыми в рамках общего (небанковского) аудита.

Процедура *проверки капитальных вложений в арендованное имущество* сводится к следующему. Капитальные вложения осуществляются, как правило, в арендованное банком здание. При служебной необходимости капитальные затраты по реконструкции арендованного здания (например, устройство кассового узла или обменного пункта) могут осуществляться только при условии, что эти вопросы согласованы в договоре аренды.

В установленном порядке проверяется последующее начисление амортизации по капитальным вложениям в арендованное здание; амортизационные отчисления должны осуществляться согласно нормам, установленным для полученного в аренду здания.

На заключительном этапе проверяется возврат арендованного объекта арендодателю по окончании срока аренды. Здесь возможны два варианта: 1) арендодатель принимает произведенные арендатором капитальные вложения на свой баланс с возмещением затрат или безвозмездно; 2) арендодатель отказывается принять произведенные арендатором капитальные вложения.

В *первом* случае проверка осуществляется на основании передаточных документов, в которых должны быть указаны стоимость капитальных работ по арендованному объекту и сумма амортизации, начисленная за все время аренды. Порядок передачи определяется договором аренды. Если передача осуществлялась на возмездной основе, то это должно быть отражено в учете арендатора как реализация объекта и проверяется соответствующим образом (п. 25.2 (в)). Если передача осуществлялась на безвозмездной основе, то проверка проводится в порядке, изложенном в п. 25.2 (б).

Проверка во *втором* случае должна установить, что арендатором принято решение о списании этих затрат и он осуществил их списание в установленном порядке. Проверка этих операций осуществляется так же, как и проверка списания собственных основных средств (полностью или не полностью амортизированных), о чем подробно говорится в п. 25.2 (а).

Если договором аренды предусмотрен переход арендованного имущества в собственность арендатора по истечении срока аренды или до его истечения при условии внесения арендатором всей обусловленной договором выкупной цены, следует убедиться, что договор аренды заключается в форме, предусмотренной для договора купли-продажи имущества.

Проверка лизинговых операций банка

При осуществлении проверки лизинговых операций банка следует руководствоваться Законом «О лизинге». Согласно 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, т.е. в законе лизинг определен как особый вид аренды.

В то же время согласно Закону «О лизинге» (ст. 2) лизинг – это вид инвестиционной деятельности по приобретению имущества и передаче его на основании договора лизинга на определенный срок и на условиях, обусловленных договором лизинга, с правом выкупа имущества лизингополучателем (финансовый лизинг). В законе имеется положение об оперативном (возвратном) лизинге, согласно которому по истечении срока действия договора и выплаты лизингополучателем всей предусмотренной договором суммы предмет лизинга возвращается лизингодателю, при этом лизингополучатель не имеет права требовать перехода к нему права собственности на предмет лизинга.

Особенности проверки лизинговых операций по сравнению с операциями аренды основаны на следующих соображениях. В лизинговых соглашениях выступают три стороны: 1) лизингодатель, приобретающий в собственность указанное лизингополучателем оборудование у определенного им продавца (поставщика) и предоставляющий ему это оборудование в лизинг; 2) предприятие, получающее это оборудование за плату во временное владение и использующее его для предпринимательских целей (лизингополучатель); 3) предприятие – поставщик оборудования (продавец).

Банки могут выступать в лизинговых соглашениях и в качестве лизингополучателей (например, при необходимости приобретения оборудования в условиях отсутствия необходимых источников финансирования капитальных вложений банк может взять необходимое ему оборудование в лизинг у специализированной лизинговой компании) и в качестве лизингодателей. Во втором случае никакой дополнительной лицензии на осуществление лизинговой деятельности (ст. 5 Закона «О лизинге») банку не требуется – он осуществляет указанные операции в рамках общей банковской лицензии (ст. 5 Закона «О банках и банковской деятельности»).

В ходе проверки правильности отражения в учете указанных операций следует руководствоваться разд. 9 Приложения №10 к правилам. В указанном документе предусмотрен порядок отражения лизинговых операций в учете для тех случаев, когда по условиям договора учет предмета лизинга ведется на балансе лизингополучателя; если по условиям договора учет имущества ведется на балансе лизингодателя, то в учете эти операции отражаются как операции аренды, т.е. в соответствии с разд. 8 Приложения №10 к правилам. Порядок осуществления проверки операций аренды был рассмотрен ранее.

В ходе проверки лизинговых операций могут осуществляться следующие аудиторские процедуры:

❖ проверка операций финансовой аренды (лизинга) у лизингодателя;

❖ проверка операций финансовой аренды (лизинга) у лизингополучателя.

Проверка операций финансовой аренды (лизинга) у лизингодателя начинается с изучения договоров оперативного лизинга, в которых банк выступает лизингодателем. В договоре должны содержаться точное описание предмета лизинга; наименование места и указание порядка передачи предмета лизинга; указание срока действия договора; порядок содержания и ремонта предмета лизинга; перечень дополнительных услуг, предоставляемых лизингодателем; общая сумма договора и размер вознаграждения лизингодателя; порядок расчетов по договору; порядок возврата предмета лизинга.

На следующем этапе проверяется правильность отражения в учете операций, связанных с приобретением оборудования для лизинга.

Лизинговая операция банков и их учет проводится согласно Инструкции Центрального банка Республики Узбекистан от 21 октября 2006 года №620 «Порядок осуществления лизинговых операций в коммерческих банках и их учет». Согласно данному порядку в дебете счета – 15600 операции «Лизинг (финансовый лизинг)» отражается:.

Проверка операций финансовой аренды (лизинга) у лизингополучателя. Если в соответствии с законодательством Республики Узбекистан по договору финансовой аренды (лизинга) имущество передается на баланс лизингополучателя до истечения срока договора, учет его лизингополучателем осуществляется в соответствии с разд. 9 Приложения № 10 к правилам.

Процедура проверки этих операций начинается с установления правильности оприходования арендованного (лизингового) имущества на балансе лизингополучателя. Для этого изучаются кредитовые обороты счета 19909 «Оплата за товароматериальные ценности».

Проверка в тех случаях, когда по каким-либо причинам лизинговый платеж (полностью или частично) не перечислен в установленный срок, должна установить, что неперечисленная по сроку сумма перенесена в конце операционного дня на счета по учету просроченной задолженности по полученным межбанковским кредитам, депозитам и иным средствам (если лизингодатель – банк). При погашении просроченной задолженности по уплате лизинговых платежей эта сумма должна быть списана со счета просроченной задолженности.

Проверка операций с нематериальными активами

При осуществлении проверки операций с нематериальными активами банка следует руководствоваться разделом 4 Приложения № 10 к правилам. Проверка операций с нематериальными активами предусматривает следующие основные аудиторские процедуры:

- ✓ оценка качества проведения в банке инвентаризации нематериальных активов;
- ✓ проверка поступления нематериальных активов;
- ✓ проверка начисления амортизации нематериальных активов;
- ✓ проверка выбытия нематериальных активов.

Оценка качества проведения в банке инвентаризации нематериальных активов проводится для установления пол-

ноты и своевременности ее выполнения самими работниками банка, что является важным условием обеспечения сохранности этого вида активов. Проведение такой оценки необходимо для того, чтобы убедиться, насколько можно доверять результатам проведенной в банке инвентаризации, чтобы уменьшить аудиторский риск.

Прежде всего проверяется качество оформления инвентаризационных описей. При этом выявляются случаи формального проведения инвентаризации, когда сведения об объектах нематериальных активов (их наличие, состояние и др.) переносятся в инвентаризационные описи из инвентарных карточек без учета фактического состояния нематериальных активов.

Следует также проконтролировать, были ли выявлены в процессе инвентаризации объекты нематериальных активов, которые пришли в негодность в связи с моральным износом и подлежат списанию. Необходимо убедиться, что на объекты, подлежащие реализации (передаче) или списанию, составлены отдельные инвентаризационные описи.

Полнота инвентаризации устанавливается путем сличения инвентаризационных описей с данными аналитического учета по балансовому счету 60901 «Нематериальные активы». Проверка правильности отражения в учете результатов проведенной банком инвентаризации осуществляется в порядке, аналогичном изложенному для основных средств (п. 25.2),

Проверка поступления нематериальных активов основывается на следующих соображениях. Нематериальные активы могут:

- а) приобретаться за плату;
- б) поступать безвозмездно;
- в) создаваться (изготавливаться) в самом банке.

При проверке правильности отражения в учете нематериальных активов следует руководствоваться разделом 4 Приложения №10 к правилам.

Проверка начинается с установления правильности отнесения поступивших нематериальных объектов к числу «неосязаемых» активов. Согласно п. 4.1 указанного приложения

нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные кредитной организацией результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг и для управленческих нужд кредитной организации в течение длительного времени (свыше 12 месяцев).

Для признания нематериального актива необходимо наличие способности приносить экономические выгоды (доход), а также наличие надлежащим образом оформленных документов.

а) При проверке *нематериальных активов, приобретенных за плату*, прежде всего, проверяются полнота и своевременность их оприходования, для чего необходимо изучить первичные документы и оценить правильность их оформления.

На следующем этапе устанавливается правильность оценки нематериальных активов исходя из того, что они должны учитываться по первоначальной стоимости, включающей фактически произведенные затраты по приобретению и приведению объектов в состояние готовности. В соответствии с этим проверяется правильность формирования расходов, связанных с доведением объекта до рабочего состояния.

б) При проверке *нематериальных активов, полученных банком безвозмездно* (в качестве дара), необходимо не только проконтролировать правильность отражения в учете подобных операций, но и убедиться, учтена ли стоимость безвозмездно полученных объектов при расчетах с бюджетом по налогу на прибыль.

В ходе проверки изучаются договоры дарения, акты приема-передачи полученных безвозмездно нематериальных объектов, другие документы, характеризующие сделку. Следует прежде всего убедиться, что полученные объекты оприходованы по данным документов приема-передачи, т.е. по остаточной стоимости объектов у передающей стороны, и соответствующая сумма отнесена в кредит счета 16541 «Не-

материальные активы». Если же остаточная стоимость объекта нулевая, то необходимо проверить, что объект оприходован в этом случае в оценке, определенной экспертным путем.

Необходимо также убедиться, учтена ли стоимость безвозмездно полученных объектов исходя из рыночных цен для целей налогообложения при расчетах с бюджетом по налогу на прибыль.

в) При проверке *нематериальных активов, созданных (изготовленных) в самом банке*, следует убедиться, что все расходы, связанные с созданием нематериального актива, отражены по лицевому счету объекта на балансовом счете 16541, т.е. нематериальные активы, изготовленные банком, учтены по себестоимости, включающей стоимость израсходованных материалов, суммы заработной платы, начисленной работникам, отчисления от заработной платы в государственные внебюджетные фонды и т.п.

Процедура *проверки начисления амортизации нематериальных активов* сводится к следующему. Начисление амортизации должно производиться по нормам, рассчитанным банком и утвержденным руководством, исходя из первоначальной стоимости и срока полезного использования, а при невозможности определения этого срока – в расчете на 20 лет, но не более срока функционирования банка.

Проверка правильности начисления амортизации и ее отражения в бухгалтерском учете осуществляется путем изучения ведомостей начисления износа (амортизации) за соответствующие отчетные периоды. При этом период начисления износа начинается с месяца, следующего за вводом объекта в эксплуатацию. Проверка дебетовых оборотов по активному балансовому счету 70209 «Другие расходы» по определенной статье расходов 16549 «Амортизационные отчисления по нематериальным активам» и кредитовых оборотов по балансовому счету 60903 «Амортизация нематериальных активов» по соответствующим лицевым счетам объектов проводится для того, чтобы убедиться, что эти обороты соответствуют данным ведомостей.

Процедура *проверки выбытия нематериальных активов* зависит, в первую очередь, от того, на каком основании происходит их выбытие: а) при ликвидации объектов; б) при передаче их безвозмездно другим юридическим лицам; в) в связи с их реализацией за плату.

а) Проверка выбытия *нематериальных активов при ликвидации объектов* в связи с окончанием срока использования (лицензии, патенты, права пользования) или по причине их физического или морального износа зависит от того, является ли выбывающий объект амортизированным полностью или неполностью. Независимо от этого следует проверить, что балансовая стоимость объекта списана в дебет счета 61202 «Выбытие (реализация) имущества» – по лицевому счету выбывающего объекта, а начисленная амортизация – в кредит этого счета по тому же лицевому счету.

Необходимо проверить правильность определения финансового и налогового результатов от выбытия объекта, при этом могут быть следующие варианты.

Если объект амортизирован *полностью* (что характерно для лицензий, патентов, прав пользования), следует убедиться, что сальдо по лицевому счету выбывающего объекта на балансовом счете 61202 было нулевым. Финансовый и налоговый результат в этом случае отсутствуют.

Если объект амортизирован *не полностью*, то сальдо должно быть дебетовым и равным по величине недоамортизированной части стоимости объекта. В этом случае проверяются правильность и своевременность его списания со счета 61202 (с лицевого счета выбывающего объекта) в дебет счета 70209 «Другие расходы» по статье 29401 «Расходы по выбытию (реализации) и списанию имущества». Следует убедиться, что эта статья расходов в соответствии с установленным налоговым законодательством порядком отнесена к числу расходов банка, уменьшающих налогооблагаемую базу по налогу на прибыль в соответствии с законодательством.

б) Процедура проверки правильности отражения в учете операций *безвозмездной передачи нематериальных активов* в целом аналогична изложенной в п. а). В том же порядке про-

веряется правильность списания балансовой стоимости объекта, его амортизационных отчислений, на счет реализации имущества банка.

Следует проверить, что дебетовое сальдо, образовавшееся при этом для не полностью амортизированных выбывающих объектов, списывается в дебет счета 70209 «Другие расходы» по статье 29401 «Расходы по выбытию (реализации) и списанию имущества». Следует убедиться, что эта статья расходов в соответствии с установленным налоговым законодательством порядком отнесена к числу расходов банка, не уменьшающих налогооблагаемую базу по налогу на прибыль.

в) Проверка операций *реализации нематериальных активов за плату* требует особого внимания. В ходе проверки могут возникнуть следующие варианты:

1) нематериальные активы реализуются по цене, равной их остаточной стоимости;

2) нематериальные активы реализуются по цене выше остаточной стоимости;

3) нематериальные активы реализуются по цене ниже остаточной стоимости.

Рассмотрим порядок проведения проверки правильности отражения в учете этих операций для каждого из названных вариантов. При этом необходимо учесть следующее. Сумма НДС, содержащегося в остаточной стоимости объекта, может при его реализации быть предъявлена к зачету при соблюдении общих условий зачета налога: сумма НДС должна быть фактически уплачена поставщику (безналичным путем) и в расчетных документах выделена отдельной строкой.

Проверка варианта продажи объекта *по цене, равной остаточной стоимости*, предполагает изучение выписок по корреспондентскому счету (30102), кредитовых оборотов по счету 61201 (по лицевому счету выбывающего объекта), которые должны быть тождественны сумме поступивших денежных средств за реализованный объект.

На следующем этапе проверяются правильность и своевременность списания суммы НДС, содержащейся в продажной стоимости объекта, с дебета счета 61201 (по лицевому счету выбывающего объекта) в кредит счета 60309 «Налог на добавленную стоимость полученный».

Дальнейшая проверка (правильности списания балансовой стоимости объекта, его амортизационных отчислений на счет реализации имущества банка) в целом аналогична изложенной выше, только вместо активного счета 61202 проверяется парный ему пассивный счет 61201.

На заключительном этапе необходимо проверить правильность списания финансового результата, полученного от реализации объекта: для указанного варианта этот результат должен быть нулевым (поскольку объект реализован по остаточной стоимости).

Процедура проверки варианта продажи нематериальных активов *по цене выше остаточной стоимости* аналогична изложенной выше, кроме заключительного этапа – списания финансовых результатов.

На этом этапе необходимо проверить, что кредитовое сальдо, образовавшееся на счете 61201, списывается на доходы банка.

В этом варианте финансовый результат, сформированный в бухгалтерском учете, совпадает с налогооблагаемым результатом.

Проверка варианта продажи нематериальных активов *по цене ниже остаточной стоимости* проводится в том же порядке, кроме заключительного этапа. Следует проверить, что на этом этапе производится списание дебетового сальдо, образовавшегося на счете 61202, на расходы банка, т.е. в дебет счета 70209 «Другие расходы» по статье 29401 «Расходы по выбытию (реализации) и списанию имущества».

Следует убедиться, что эта статья расходов в соответствии с установленным налоговым законодательством порядком отнесена к числу расходов банка, уменьшающих налогооблагаемую базу по налогу на прибыль в соответствии НК Республики Узбекистан.

Типичные нарушения при осуществлении операций с имуществом банка

Наиболее типичные ошибки, допускаемые банками при совершении операций с имуществом, рассмотрим в разрезе следующих основных видов операций: операции с основными средствами; операции аренды имущества банка; лизинговые операции; операции с нематериальными активами.

Ошибки при совершении операций с основными средствами:

- ✚ несвоевременное оприходование объектов основных средств на балансе банка;

- ✚ при покупке основных средств за иностранную валюту авансы, выданные нерезидентам и учитываемые на счете 60314 «Расчеты банков с фирмами-нерезидентами по хозяйственным операциям», проводятся через счет 47407 – 47408 «Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям», т.е. конвертируются в сумовые и в дальнейшем не переоцениваются. Все это приводит к неправильному формированию первоначальной стоимости основных средств: они принимаются к учету в сумовом эквиваленте не по курсу на дату получения основных средств, а по курсу на дату перечисления аванса;

- ✚ первоначальная стоимость некоторых объектов основных средств иногда оказывается заниженной, поскольку не все расходы, связанные с доведением объекта до рабочего состояния, включаются в его первоначальную стоимость (часть из них относится на текущие расходы банка, что недопустимо);

- ✚ стоимость безвозмездно полученного имущества не включается в базу налога на прибыль исходя из рыночных цен имущества, что приводит к необоснованному занижению этой базы;

- ✚ допускается несвоевременное начисление амортизации по основным средствам, введенным в эксплуатацию;

- ✚ при переоценке основных средств износ, начисленный по переоцениваемому объекту, не индексируется или индексируется с коэффициентом, отличным от того, по которому проводилась переоценка самого объекта;

✚ при уценке объекта основных средств выполняется проводка по дебету счета 10601 «Прирост стоимости имущества при переоценке» и кредиту счета 16500 «Основные средства (кроме земли)» на сумму уценки, но не выполняется проводка по дебету счета 16511 «Амортизация основных средств» и кредиту счета 10601 «Прирост стоимости имущества при переоценке» на сумму корректировки износа по уцененному объекту;

✚ при реализации (выбытии) основных средств, подвергавшихся ранее переоценке, фонд переоценки по выбывающему объекту списывается со счета 10601 «Прирост стоимости имущества при переоценке» на счет 61201 – 61202 «Выбытие (реализация) имущества», что противоречит порядку, установленному разделом 10 Приложения №10 к правилам;

✚ убыточный результат, полученный от реализации основных средств по цене ниже их остаточной стоимости, относится на расходы, не уменьшающие базу по налогу на прибыль, что недопустимо противоречит действующим положениям.

Ошибки при совершении операций аренды имущества банка:

– капитальные вложения в арендованные здания, текущий или капитальный ремонт арендованных средств осуществляются арендатором в тех случаях, когда в договорах аренды эти вопросы не отражены;

– суммы НДС с арендной платы, полученной арендодателем авансом, относятся на расчеты с бюджетом по этому налогу не в момент получения авансовых платежей, а при наступлении отчетного периода, к которому относится арендная плата; арендная плата, уплаченная арендатором авансом, включается в расходы того отчетного периода, когда произведена оплата, что искажает текущие финансовые результаты и базу по налогу на прибыль банка-арендатора.

Ошибки при совершении лизинговых операций:

• оборудование, полученное лизингополучателем по договору финансового лизинга (с правом последующего вы-

купа), приходится на балансовом счете 15615, а не на счете 15601 «Лизинг выданных другим банкам»;

- при выкупе основных средств по окончании договора финансового лизинга они приходятся у лизингополучателя по выкупной (остаточной стоимости), т.е. без отражения износа, начисленного в течение срока действия договора;

- не создаются резервы на возможные потери по суммам, учтенным на балансовом счете 15699 «Вложения в операции финансовой аренды (лизинга).

Ошибки при совершении операций с нематериальными активами:

- в состав нематериальных активов включаются лицензии со сроком использования до одного года;

- неверно определяется первоначальная стоимость некоторых видов нематериальных активов, приобретенных за плату: в нее не включаются расходы, связанные с доведением этих активов до рабочего состояния (эти расходы включаются в текущие расходы банка, что приводит к необоснованному занижению базы по налогу на прибыль);

- неправильно начисляется амортизация по отдельным объектам нематериальных активов.

Контрольные вопросы

1. Охарактеризуйте методику проведения аудита имуществом банка.

2. Какие задачи решают аудиторские проверки, осуществляемые с имуществом банка?

3. Какие юридические документы являются информационными источниками при проверке имущества банка?

4. Какие аудиторские процедуры выполняются в ходе проверки операций с основными средствами?

5. Какие аудиторские процедуры выполняются в ходе проверки аренды имущества банка?

6. Какие аудиторские процедуры выполняются в ходе проверки лизинговых операций?

ГЛАВА 39. АУДИТ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ БАНКА

Цель, задачи и источники аудиторской проверки

Цель аудита финансовых результатов и собственных средств банка – установление достоверности отражения в учете и отчетности прибылей и убытков, законности распределения чистой прибыли, формирования и использования фондов.

В ходе проверки следует руководствоваться Законами «Об обществах с ограниченной ответственностью», «Об акционерных обществах», а также нормативными актами Центрального банка Республики Узбекистан, регламентирующими порядок совершения и бухгалтерского учета этих операций: Приложениями №3 к правилам, Положением «О порядке ведения бухгалтерского учета валютных операций в кредитных организациях» и др.

Порядок налогового учета доходов, расходов и финансовых результатов банка определяется в настоящее время НК Республики Узбекистан.

Основными задачами аудита финансовых результатов и собственных средств банка являются:

- ❖ проверка доходов и расходов будущих периодов;
- ❖ проверка доходов и расходов отчетного периода;
- ❖ проверка правильности формирования финансовых результатов, распределения и использования прибыли банка;
- ❖ проверка создания и использования фондов банка.

Процедуры проверки операций, связанных с формированием финансовых результатов, распределением и исполь-

зованием прибыли банка, созданием и использованием фондов, мало отличаются от подобных процедур проверки других организаций и предприятий; вместе с тем они имеют и ряд особенностей в части отражения их в бухгалтерском учете. К числу таких особенностей относится, например, порядок учета внереализационных доходов и расходов: в банковском учете они не списываются непосредственно на финансовые результаты, а отражаются на определенных статьях балансовых счетов «Другие расходы» или «Другие доходы». Имеет специфические особенности и порядок учета фондов (например, фондов накопления), использование которых не уменьшают имущества банка, и др.

Мы ограничились рассмотрением лишь специфических для банков моментов аудита формирования и использования финансовых результатов и фондов, не останавливаясь на деталях, характерных для общего (небанковского) аудита.

Информационными источниками при проведении проверки служат:

✓ учредительные документы, протоколы собраний учредителей, внутренние положения о распределении прибыли банка, о порядке образования и использования фондов банка, договоры, акты выполненных работ, расходные и приходные первичные документы, подтверждающие факты осуществления расходов и получения доходов, кассовые и расчетные документы, свидетельствующие об оплате, получении денежных средств;

✓ при проверке правильности отражения в учете операций, связанных с начислением ожидаемых доходов (расходов), их получением (уплатой), формированием и использованием прибыли и фондов банка – данные аналитического и синтетического учета по балансовым счетам 40000 «Доходы» и 50000 «Расходы» – по соответствующим счетам второго порядка, 31206 «Чистая прибыль», 16499 «Убытки», «Использование прибыли» – по соответствующим счетам второго порядка;

✓ другие регистры аналитического и синтетического учета, бухгалтерская отчетность: бухгалтерский журнал, ве-

домости остатков по счетам кредитной организации, оборотные ведомости по счетам кредитной организации, отчеты о прибылях и убытках, балансы банка.

Проверка доходов и расходов будущих периодов

В ходе проверки следует учитывать, что отнесение сумм на счета учета доходов и расходов производится банками по «кассовому» методу, т.е. по их фактическому получению и производству.

На этом этапе проверки осуществляются следующие аудиторские процедуры:

- проверка правильности формирования доходов будущих периодов;
- проверка правильности формирования расходов будущих периодов;
- проверка своевременности списания доходов будущих периодов на текущие доходы;
- проверка своевременности списания расходов будущих периодов на расходы отчетного периода.

Проверка правильности формирования доходов будущих периодов проводится путем изучения данных аналитического учета по пассивным балансовым счетам 40200-45100 «Процентные доходы банка» и по счетам 45200-45900 «Беспроцентные доходы».

Особое внимание в ходе проверки следует уделить тем хозяйственным и другим операциям, по которым банком оказаны услуги клиентам (выполнены работы), наступили сроки оплаты оказанных услуг, но денежные средства в оплату еще не поступили.

В ходе *проверки правильности формирования расходов будущих периодов* изучаются данные аналитического учета по активному балансовому счету 50000 «Расходы». Следует убедиться, что по дебету этого счета учтены расходы, уплаченные в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам (например, подписка на периодическую печать; расходы на обучение кадров, распределяемые равномерно между отчетными периодами в течение всего срока действия договора

с учебным заведением; арендная плата, оплаченная арендодателю авансом; предоплата аудиторских, юридических, информационно-консультационных и других услуг и т.п.). Проверая правильность ведения аналитического учета по счету 61403, следует убедиться что на каждый вид расходов открыт соответствующий сводный лицевой счет, например, «Расходы на подписку, уплаченные авансом», «Расходы на подготовку кадров, уплаченные авансом», «Арендная плата, уплаченная авансом», «Авансы, уплаченные за оказание аудиторских, юридических, информационно-консультационных услуг» и др. Аналитический учет должен вестись на этих сводных лицевых счетах в разрезе каждого договора.

Особого внимания в ходе проверки заслуживают те хозяйственные и другие операции, по которым банку оказаны услуги (выполнены работы), наступили сроки оплаты оказанных услуг, но банком денежные средства в оплату еще не перечислены.

Проверка своевременности списания доходов будущих периодов на текущие доходы производится с учетом следующих обстоятельств: при наступлении отчетного периода, к которому относится авансовый платеж, полученные доходы должны списываться полностью или частично (с учетом равномерного распределения всего платежа между периодами).

Следует проконтролировать, что периодичность списания соответствующих сумм со счетов доходов будущих периодов на счета доходов отчетного периода соответствует принятому в учетной политике варианту.

Проверка своевременности списания расходов будущих периодов на расходы отчетного производится с учетом следующих обстоятельств: при наступлении отчетного периода, к которому относятся произведенные расходы, они списываются полностью или частично (с учетом равномерного распределения всего платежа между периодами, к которым он относится) со счета 50000 на соответствующие статьи расходов отчетного периода. Проверка правильности отражения в учете указанных операций осуществляется путем изучения дебетовых оборотов по счету 70209 «Другие расходы» (по со-

ответствующим статьям) и кредитовых оборотов – по счету 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» (по соответствующим лицевым счетам). При этом следует убедиться, что обороты осуществляются на соответствующую величину расходов, относящихся к отчетному периоду.

Следует проконтролировать, что списание соответствующих сумм со счетов расходов будущих периодов на счета расходов отчетного периода производится в соответствии с вариантом, закрепленным в учетной политике банка, т.е. с ежемесячной или ежеквартальной периодичностью до полного отнесения сумм.

Проверка доходов и расходов отчетного периода

В ходе проверки правильности формирования расходов и доходов банка должны выполняться следующие аудиторские процедуры:

- проверка расходов отчетного периода;
- проверка правильности отражения в учете расходов банка в иностранной валюте;
- проверка доходов отчетного периода;
- проверка правильности отражения в учете доходов банка в иностранной валюте.

При осуществлении проверки правильности отражения в учете доходов и расходов банка следует руководствоваться Приложением №3 к правилам (раздел «Особенности учета доходов и расходов, результатов деятельности и их распределения в кредитной организации»).

Проверка расходов отчетного периода сводится к установлению обоснованности отнесения расходов банка на себестоимость банковских услуг. Результаты проверки в значительной степени зависят от качества проведения аудиторских процедур на предыдущих стадиях аудита таких банковских операций, как расчетно-кассовые, кредитно-депозитные, валютные операции, операции с ценными бумагами и др.; поскольку при выполнении этих операций возникают соответствующие расходы.

Следует иметь в виду, что по дебету этого счета наряду с реально произведенными расходами (комиссии уплаченные, операционные и другие произведенные расходы) учитываются отчисления в фонды и резервы, создаваемые за счет текущих расходов (резервы на возможные потери по ссудам, по другим операциям).

В ходе проверки следует внимательно контролировать и выявлять случаи отнесения на текущие расходы банка затрат капитального характера, например, транспортно-заготовительных расходов, связанных с приобретением оборудования.

Проверка правильности отражения в учете расходов банка в иностранной валюте осуществляется по различным статьям расходов: это проценты уплаченные за привлеченные валютные кредиты и депозиты; расходы по выпущенным ценным бумагам, номинированным в иностранной валюте; комиссии, уплаченные в валюте по валютным операциям на внутреннем и международном валютных рынках; другие текущие расходы, оплаченные в иностранной валюте (заграничные командировки, повышение кадров за рубежом и др.).

Следует убедиться, что расходы, оплаченные в иностранной валюте, или проценты, начисленные по валютным вкладам, которые причислены к этим вкладам, пересчитываются в суммы по официальному курсу Центрального банка Узбекистана действующему на день оплаты расходов, и отражаются в бухгалтерском учете только в сумах. Следует также убедиться, что эти расходы в дальнейшем не переоцениваются в связи с изменением официального валютного курса и включаются в расходы банка вместе с затратами, произведенными в узбекских сумах.

Проверка доходов отчетного периода сводится к установлению правомерности получения доходов и правильности отнесения тех или иных доходов банка на соответствующие счета второго порядка. Результаты проверки в значительной степени зависят от качества проведения аудиторских процедур на предыдущих стадиях аудита таких банковских опера-

ций, как расчетно-кассовые, кредитно-депозитные, валютные операции, операции с ценными бумагами и др., поскольку при выполнении этих операций возникают соответствующие доходы. Это проценты, полученные за предоставленные кредиты; доходы по операциям с ценными бумагами; доходы по операциям с иностранной валютой. О порядке проверки этих операций, правильности и полноты формирования доходов, связанных с их проведением, говорилось в предыдущих главах. Важно проверить не только правильность формирования финансового результата от выполнения той или иной банковской операции, но и правильность отнесения его на определенную статью доходов (если он положительный).

Следует также проверить, не имели ли места в отчетном году случаи выявления доходов прошлых лет. Они обычно возникают, если проверяемый банк самостоятельно (или по результатам аудиторской проверки за предшествующий год) выявил случаи завышения расходов (например, при отнесении в дебет расходов капитального характера) или занижения доходов (например, если доходы, относящиеся к отчетному периоду, не списаны своевременно со счета «Доходы будущих периодов по другим операциям» в кредит счета «Другие доходы»).

Необходимо убедиться, что допущенные ошибки исправлены путем отнесения завышенной (заниженной) суммы в кредит счета «Другие доходы» по статье «Другие доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году». Следует также проконтролировать правильность отнесения завышенной (заниженной) суммы в дебет соответствующего счета (в нашем примере в первом случае – в дебет счета «Собственные капитальные вложения», во втором – в дебет счета «Доходы будущих периодов по другим операциям»).

Проверка правильности отражения в учете доходов банка в иностранной валюте осуществляется по различным статьям доходов: проценты, полученные за предоставленные валютные кредиты и размещенные валютные депозиты; доходы от вложений в ценные бумаги, номинированные в ино-

странной валюте; комиссии, полученные в валюте по валютным операциям на внутреннем и международном валютном рынке; другие доходы, полученные в иностранной валюте (доходы по форфейтинговым операциям, арендные и лизинговые платежи, полученные от нерезидентов, и др.).

При проверке следует убедиться, что доходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в суммы по официальному курсу Центрального банка Республики Узбекистан, действующему на день получения доходов, и отражаются в бухгалтерском учете только в сумах. Следует также убедиться, что эти доходы в дальнейшем не переоцениваются в связи с изменением официального валютного курса и включаются в доходы банка вместе с доходами, полученными в узбекских сумах.

Проверка правильности формирования финансовых результатов, распределения и использования прибыли банка

В ходе проверки правильности формирования финансовых результатов, распределения и использования прибыли банка могут выполняться следующие аудиторские процедуры:

- проверка правильности формирования прибыли (убытка) отчетного года;
- проверка правильности формирования прибыли (убытка) предшествующих лет;
- проверка соблюдения порядка использования прибыли банка;
- проверка соблюдения порядка распределения прибыли банка.

При осуществлении проверки правильности определения финансовых результатов и их использования следует руководствоваться Приложением №3 к правилам (раздел «Особенности учета доходов и расходов, результатов деятельности и их распределения в кредитной организации»).

Проверка правильности формирования прибыли (убытка) отчетного года проводится с целью подтверждения финан-

сового результата (прибыли или убытка) деятельности банка. В ходе проверки следует иметь в виду, что финансовый результат определяется нарастающим итогом с начала года путем вычитания из общей суммы доходов общей суммы расходов, т.е. путем отнесения сумм, учтенных на счете «Расходы», в дебет счета «Убытки отчетного года» и сумм, учтенных на счете «Доходы», – в кредит счета «Прибыль отчетного года». Периодичность списания доходов и расходов отчетного периода на финансовые результаты определяется в учетной политике банка, но не реже одного раза в квартал. Для проверки правильности отражения в учете этих операций проверяются дебетовые обороты по счетам «Доходы» по соответствующим статьям доходов и кредитовый оборот по счету «Прибыль отчетного года», который должен соответствовать величине списываемых доходов, а также кредитовые обороты по счетам «Расходы» по соответствующим статьям расходов и дебетовый оборот по счету «Убытки отчетного года», который должен соответствовать величине списываемых расходов.

Убыток как результат финансовой деятельности может погашаться за счет источников, определяемых на общем собрании учредителей (акционеров) банка. На эти цели могут быть направлены собственные средства банка (нераспределенная прибыль прошлых лет, средства фондов банка в пределах кредитовых остатков по счетам фондов). Для целей налогообложения убыток отчетного года может переноситься на будущее в порядке, установленном Налоговым кодексом Республики Узбекистан.

Проверка правильности формирования прибыли (убытка) предшествующих лет проводится путем изучения дебетовых оборотов по счету «Прибыль отчетного года» и кредитовых оборотов по счету «Прибыль предшествующих лет», которые должны соответствовать величине переносимой прибыли отчетного года.

Если по итогам года получен убыток, то изучаются дебетовые обороты по счету «Убытки предшествующих лет» и кредитовые обороты по счету «Убытки отчетного года», ко-

торые должны соответствовать величине переносимых убытков отчетного года.

Следует убедиться, что перенос остатков счета «Прибыль отчетного года» на счет «Прибыль предшествующих лет» или перенос остатков счета «Убытки отчетного года» на счет «Убытки предшествующих лет» осуществляется после сдачи годового бухгалтерского баланса.

Следует проверить, что в тех случаях, когда возникшие убытки прошлых лет приводят к уменьшению величины собственных средств банка ниже зарегистрированного уставного капитала, произведено уменьшение уставного капитала в установленном порядке, а суммы, возникшие при этом по кредиту счета «Разница между уставным капиталом кредитной организации и ее собственными средствами», направлены на погашение убытков прошлых лет.

В ходе *проверки соблюдения порядка использования прибыли банка* необходимо убедиться, что в течение отчетного года по дебету счета «Использование прибыли отчетного года» учитывались начисленные в течение года платежи по предусмотренным законодательством налогам, сборам и другим обязательным платежам в бюджет, которые осуществляются из прибыли банка (включая авансовые платежи). К числу таких налогов относятся налоги на прибыль, на операции с ценными бумагами и др.

Следует убедиться, что на «чистую» прибыль не отнесены расходы на рекламу, командировочные, представительские и другие расходы, произведенные сверх установленных нормативов; штрафы, уплаченные в бюджет и внебюджетные государственные фонды, и другие аналогичные расходы, которые хотя и не подлежат включению в себестоимость в соответствии с действующим налоговым законодательством, но в бухгалтерском учете отражаются по соответствующим статьям расходов банка, не уменьшающим налогооблагаемую базу по налогу на прибыль.

Необходимо также убедиться, что начисление всех причитающихся к уплате за отчетный период сумм налогов и других обязательных платежей осуществляется в последний

рабочий день месяца или квартала (в зависимости от выбранного варианта учетной политики).

В ходе *проверки соблюдения порядка распределения прибыли банка* следует ознакомиться с внутренним положением проверяемого банка о распределении прибыли и учетной политикой, определяющей периодичность такого распределения. Как правило, учетная политика стабильно работающих банков предусматривает ежеквартальное распределение части балансовой прибыли, оставшейся после обязательных выплат, которое производится по решению Совета (Правления), а окончательное ее распределение – решением общего собрания по итогам работы за год.

Проверяя дебетовые обороты по лицевым счетам, открытым на балансовом счете по видам отчислений, следует убедиться, что размеры отчислений в резервный фонд, фонды накопления, специального назначения и другие фонды, создание которых предусмотрено учредительными документами, соответствуют решениям Совета (Правления) банка.

Проверяя дебетовые обороты по счету «Использование прибыли предшествующих лет», следует убедиться, что использование нераспределенной на конец года прибыли произведено на цели, указанные общим собранием акционеров (создание фондов, начисление дивидендов акционерам и иные цели).

Для проверки правильности отражения в учете операций, связанных с начислением дивидендов акционерам (участникам) банка, проверяются дебетовые обороты по лицевому счету «Дивиденды начисленные» «Использование прибыли предшествующих лет» и кредитовые обороты по соответствующим лицевым счетам акционеров (участников), открытым на балансовом счете «Расчет с участниками банка по дивидендам».

В ходе проверки правильности отражения в учете операций, связанных с отчислениями в резервный фонд, фонды специального назначения, накопления, другие фонды, изучаются дебетовые обороты по соответствующим лицевым счетам, открытым на балансовом счете «Использование при-

были предшествующих лет» в разрезе видов отчислений и кредитовые обороты по счетам «Резервный фонд», «Фонды специального назначения», «Фонды накопления», «Другие фонды». При этом сверяются суммы фактически произведенных отчислений в указанные фонды с размерами отчислений, предусмотренными общим собранием и действующими нормативными документами Центрального банка Республики Узбекистан. Так, размер ежегодных отчислений в резервный фонд должен составлять не менее 5% от чистой прибыли до того момента, пока размер резервного фонда не достигнет величины 15% от величины уставного капитала банка (если уставом не предусмотрен больший размер).

На заключительном этапе проверяется, что после завершения распределения неиспользованной прибыли предшествующих лет счет закрывается путем списания суммы дебетового остатка с кредита этого счета в дебет счета «Прибыль (убытки) предшествующих лет».

Проверка создания и использования фондов банка

При осуществлении проверки операций, связанных с созданием и использованием (расходованием) фондов банка, могут выполняться следующие аудиторские процедуры:

- проверка формирования и использования резервного фонда;
- проверка создания и использования фондов накопления;
- проверка создания и использования фондов специального назначения;
- проверка создания и использования других фондов банка.

Порядок образования и использования фондов банка регулируется действующим законодательством, нормативными актами Центрального банка Республики Узбекистан, учредительными документами банка и положениями о фондах, утвержденными в порядке, предусмотренном уставом банка. В связи с этим перед проведением проверки следует внимательно изучить устав проверяемого банка, внутрибанковские

положения об образовании и использовании фондов и учетную политику, определяющую периодичность отчислений от прибыли в фонды банка.

В ходе *проверки формирования и использования резервного фонда* необходимо руководствоваться Законом «Об акционерных обществах», определяющим порядок формирования и использования резервного фонда банками, созданными в различных организационно-правовых формах (общества с ограниченной ответственностью, акционерные общества закрытого или открытого типа). Законом определено, что все банки должны обладать резервным фондом в размере не меньшем, чем 5% от величины уставного капитала (если уставом не предусмотрен больший размер).

В соответствии с этим, проверяя полноту создания резервного фонда банка, следует, прежде всего, определить, достиг ли он размера, предусмотренного уставом общества, но не менее 5% от его уставного капитала. Если этот размер достигнут, то ограничения на величину отчислений в резервный фонд отсутствуют. Если указанный размер не достигнут, то следует убедиться, что величина ежегодных отчислений составляет не менее 5% от чистой прибыли, если уставом не предусмотрен больший размер отчислений.

В ходе проверки следует выяснить, предусмотрено ли уставом проверяемого банка формирование резервного фонда за счет прибыли текущего года или только за счет прибыли предшествующих лет. В последнем случае никаких дополнительных проверочных процедур не выполняется, а в первом случае необходимо проверить, ведутся ли в банке по балансовому счету «Резервный фонд» два отдельных лицевых счета – «Резервный фонд, сформированный за счет прибыли текущего года» и «Резервный фонд, сформированный за счет прибыли предшествующих лет». Это требование к аналитическому учету диктуется необходимостью контроля за правомерностью использования резервного фонда.

Проверяя операции, связанные с увеличением резервного фонда за счет других источников (кроме чистой прибыли банка), следует иметь в виду, что допускается перерас-

пределение остатков других фондов банка, использование которых не уменьшает имущество банка, сформированного за счет прибыли предшествующих лет.

Следует также убедиться, что для увеличения резервного фонда не были использованы остатки фондов, сформированных за счет прибыли текущего года, поскольку положением это не предусмотрено. Не предусмотрены положением и иные источники формирования резервного фонда, как это имело место ранее (например, резервный фонд мог формироваться за счет целевых перечислений акционеров или участников). Если в проверяемом банке были такие случаи, то необходимо удостовериться, что эти перечисления носили безвозвратный и безвозмездный характер, а следовательно, были включены в расчет налогооблагаемой базы по налогу на прибыль.

При проверке использования резервного фонда следует руководствоваться Законом «Об акционерных обществах», согласно которому средства фонда могут быть направлены на:

- 1) покрытие убытков по итогам отчетного года;
- 2) увеличение уставного капитала путем капитализации части резервного фонда, превышающей минимально установленный размер;
- 3) формирование фондов, сформированных за счет прибыли предшествующих лет, использование которых не уменьшает имущества кредитной организации.

Проверяя направления использования резервного фонда банка, следует помнить, что он не может быть использован на цели, не предусмотренные законодательством и уставом кредитной организации.

Проверка правильности расходования средств резервного фонда в *первом* случае предусматривает, что резервный фонд, сформированный за счет промежуточных отчислений от прибыли текущего года, может быть направлен на покрытие убытков по результатам этого года. Указанная операция должна осуществляться заключительными оборотами. При этом может погашаться не только балансовый убыток, воз-

никший по итогам года, но и убыток, возникший в случае превышения использованной прибыли отчетного года над фактически полученной.

Следует также убедиться, что после утверждения итогов года общим собранием акционеров (участников) остатки резервного фонда, сформированного за счет прибыли текущего года, переносятся с соответствующего лицевого счета на лицевой счет «Резервный фонд, сформированный за счет прибыли предшествующих лет».

При проверке правильности использования средств резервного фонда во *втором* случае необходимо прежде всего убедиться, что на капитализацию направлен резервный фонд, сформированный за счет прибыли предшествующих лет, и только в части, превышающей минимально установленный размер этого фонда. Следует также убедиться, что средства, переведенные из резервного фонда, оприходованы на счетах по учету уставного капитала в сумме номинальной стоимости акций (долей), а сверх этой суммы – на счете «Эмиссионный доход».

В ходе проверки правильности перераспределения части резервного фонда между другими фондами (*третий* случай) необходимо проконтролировать, что перераспределению подлежит только резервный фонд, сформированный за счет прибыли предшествующих лет, и направляться он может только в фонды специального назначения (накопления или другие фонды), сформированные за счет прибыли предшествующих лет и использование которых не уменьшает имущества банка.

При *проверке создания и использования фондов накопления* следует руководствоваться уставом банка, внутрибанковским Положением о порядке создания и использования фонда накопления, учетной политикой банка. В положении закреплены порядок формирования фонда накопления и периодичность отчислений в указанный фонд. Он представляет собой нераспределенную прибыль, зарезервированную в качестве финансового обеспечения производственного и социального развития банка и иных аналогичных мероприятий по созданию нового имущества.

Проверка правильности отражения в учете операций, связанных с созданием фонда накопления, сводится к контролю за соблюдением установленной периодичности отчислений (ежеквартально или ежегодно) и размером производимых отчислений.

В *первом* случае проверяются дебетовые обороты по счету «Использование прибыли отчетного года» и кредитовые обороты по счету «Фонды накопления», лицевой счет «Фонд накопления, сформированный за счет прибыли текущего года».

Во *втором* случае проверяются дебетовые обороты по счету «Использование прибыли предшествующих лет» и кредитовые обороты по счету «Фонды накопления», лицевой счет «Фонд накопления, сформированный за счет прибыли предшествующих лет».

На следующем этапе проверки следует убедиться, что после утверждения итогов года на общем собрании акционеров (участников) кредитовое сальдо внутри балансового счета «Фонды накопления» перенесено с лицевого счета «Фонд накопления, сформированный за счет прибыли текущего года» на лицевой «Фонд накопления, сформированный за счет прибыли предшествующих лет». Таким образом, лицевой счет «Фонд накопления, сформированный за счет прибыли текущего года» закрывается по итогам года, а лицевой счет «Фонд накопления, сформированный за счет прибыли предшествующих лет» не закрывается никогда (кредитовый остаток по этому счету показывает, сколько средств направил банк за время своего существования на производственное и социальное развитие).

Как было отмечено в п. 26.4, часть резервного фонда может направляться на пополнение фондов, сформированных за счет прибыли предшествующих лет, использование которых не уменьшает имущества кредитной организации. К числу таких фондов относится, в первую очередь, фонд накопления.

В ходе проверки операций, связанных с перераспределением средств фонда накопления, необходимо проконтроли-

ровать, что на пополнение резервного фонда могут быть направлены лишь средства фонда накопления, сформированного за счет прибыли предшествующих лет.

Проверка *создания и использования фондов специального назначения* строится на следующих соображениях. Эти фонды создаются банками для материального стимулирования и социального развития в соответствии с уставом и внутренними положениями банков. Для осуществления проверки изучаются данные аналитического учета по пассивному балансовому счету «Фонды специального назначения», где по каждому фонду должен вестись отдельный лицевой счет «Фонд социального развития», «Фонд материального поощрения» и др.

Процедура проверки операций, связанных с созданием указанных фондов, аналогична изложенной для формирования фондов накопления. Источником создания фондов специального назначения является чистая прибыль текущего года и/или предшествующих лет (в зависимости от порядка, принятого во внутренних положениях проверяемого банка).

Следует иметь в виду, что дополнительными источниками формирования фондов специального назначения может служить резервный фонд банка, но это распространяется только на те фонды, использование которых не уменьшает имущества банка. Фонды материального поощрения и социального развития не относятся к числу фондов, использование которых не уменьшает имущества банка, поскольку средства, выплаченные в качестве премий, материальной помощи, компенсационных выплат на питание, и другие аналогичные расходы уменьшают величину созданных фондов, уменьшается при выполнении соответствующих проводок и валюта баланса.

Проверка правильности расходования средств фондов материального поощрения и социального развития должна проводиться с учетом установленных и утвержденных смет. Кроме того, необходимо проконтролировать, что премии, выплаченные за счет фонда материального поощрения, включены в совокупный годовой доход работников и с них удержан подоходный налог.

Проверка создания и использования других фондов банка проводится в тех случаях, когда уставом проверяемого банка предусмотрено создание каких-либо иных фондов, например, фонда акционирования работников банка. Порядок создания и использования подобного фонда должен регулироваться внутренним положением. Следует проконтролировать, что такой фонд создается за счет чистой прибыли банка и используется на выкуп собственных акций банка с целью их последующего распространения работникам этого банка.

Типичные нарушения в учете финансовых результатов и фондов банка

Наиболее типичные ошибки, допускаемые банками при формировании финансовых результатов и фондов банка, можно сгруппировать в несколько групп.

Ошибки при формировании доходов будущих периодов и отчетного периода:

➤ не ведется аналитический учет по счету «Доходы будущих периодов по другим операциям» по каждому договору в разрезе каждого вида доходов;

➤ несвоевременно отражаются в бухгалтерском учете операции по списанию части доходов, полученных в качестве предоплаты, с дебета счета «Доходы будущих периодов по другим операциям» в кредит счета «Другие доходы», т.е. при наступлении того отчетного периода, к которому относится авансовый платеж, не списывается соответствующая сумма доходов;

➤ имеют место ошибки, связанные с некорректным отнесением доходов по статьям (символам схемы аналитического учета доходов и расходов). Так, доходы, полученные за выдачу банковской гарантии по валютному кредиту, за безналичные валютные переводы и другие аналогичные доходы, полученные в иностранной валюте, отражаются по счету как доходы, полученные от операций в иностранной валюте, в то время как их следует отражать по счету «Другие доходы» по статьям «Комиссия, полученная по выданным гарантиям» или «Комиссия, полученная по расчетным операциям» и др.

Ошибки при формировании расходов будущих периодов и отчетного периода:

❖ не ведется аналитический учет по счету «Расходы будущих периодов по другим операциям» по каждому договору в разрезе каждого вида расходов;

❖ несвоевременно отражаются в бухгалтерском учете операции по списанию части расходов, уплаченных в качестве предоплаты, с кредита счета «Расходы будущих периодов по другим операциям» в дебет счета «Другие расходы», т.е. при наступлении того отчетного периода, к которому относится авансовый платеж, не списывается соответствующая сумма расходов.

Ошибки при формировании финансовых результатов, распределении и использовании прибыли банка.

✓ допускается отнесение отдельных видов доходов (дивидендов, полученных по акциям, доходов от реализации банком объектов залога и заклада и т.д.) непосредственно в кредит счета «Прибыль отчетного года»;

✓ периодичность списания доходов и расходов отчетного периода на финансовые результаты не соответствует периодичности, установленной в учетной политике банка;

✓ в банках, осуществляющих авансовые платежи по налогу на прибыль, соответствующие суммы платежей относят в дебет счета «Расчеты с бюджетом по налогам», в то время как их следует отражать по счету «Использование прибыли отчетного года»;

✓ размеры фактически произведенных отчислений в резервный фонд, фонды накопления, специального назначения и другие фонды, создание которых предусмотрено учредительными документами, не всегда соответствуют решениям Совета (Правления) банка.

Ошибки при создании и использовании фондов банка:

✚ не соблюдаются действующие нормативы Центрального банка Республики Узбекистан в отношении размера ежегодных отчислений в резервный фонд: он должен составлять не менее 5% от чистой прибыли до того момента, пока размер резервного фонда не достигнет 5% от величины

уставного капитала банка, если уставом не предусмотрен больший размер;

✚ направления использования резервного фонда банка не всегда соответствуют требованиям Закона «Об акционерных обществах», допускаются случаи использования средств резервного фонда на цели, не предусмотренные этим законом и уставом кредитной организации (например, списание с баланса ссудной задолженности при недостатке средств резервов под возможные потери по ссудам, выплата дивидендов по привилегированным акциям при недостатке или отсутствии прибыли и др.);

✚ допускается расходование средств резервного фонда, сформированного за счет промежуточных отчислений от прибыли текущего года, в то время как он может быть направлен только на покрытие убытков по результатам этого года, что отражается в учете заключительными оборотами; имеют место случаи нецелевого использования фондов специального назначения.

Контрольные вопросы

1. Каковы основные задачи аудита финансовых результатов и собственных средств банка?

2. Какие юридические документы являются информационными источниками при проверке финансовых результатов и собственных средств банка?

3. Какие аудиторские процедуры осуществляются в ходе проверки доходов и расходов будущих периодов банка?

4. С учетом каких обстоятельств производится проверка своевременности списания доходов будущих периодов на текущие доходы?

5. С учетом каких обстоятельств производится проверка своевременности списания расходов будущих периодов на расходы отчетного периода?

6. Какие аудиторские процедуры выполняются в ходе проверки правильности формирования расходов и доходов банка отчетного периода?

7. Какие аудиторские процедуры выполняются в ходе проверки правильности формирования финансовых результатов, распределения и использования прибыли банка?

8. Какие аудиторские процедуры выполняются при осуществлении проверки операций, связанных с созданием и использованием фондов банка?

ЛИТЕРАТУРА

1. Базельский комитет по банковскому надзору: Сборник документов и материалов / Сост. Ю.В. Кузнец. М.: Центр подготовки персонала Банка России, 1997. 1999.
2. Д. МакНотон, Д.Дж. Карлсон, К.Дж. Дитц и др. Банки на развивающихся рынках. В 2 т. М.: Финансы и статистика, 1994.
3. Банковская система России: Настольная книга банкира. В 3 т. / Под ред. А.Г. Грязновой, О.И. Лаврушина и др. М.: БИК, 1995.
4. Банковское дело: Учебник / Под ред. А.М. Тавасиева. М.: ЮНИТИ, 2001.
5. Банковское дело: Учебник / Под ред. Г.Г. Коробовой. М.: Юристъ, 2002.
6. Банковское дело: Учебник / Под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. М.: Финансы и статистика, 2003.
7. Банковское дело: современная система кредитования / Под ред. О.И. Лаврушина. М.: КНОРУС, 2005.
8. Банковское дело: стратегическое руководство / Под ред. В. Платонова, М. Хиггинса. М.: Консалтбанкир, 1998.
9. Березина М.П. Безналичные расчеты в экономике России. М.: Консалтбанкир, 1997.
10. Бухгалтерский учет и операционная техника в банках: Учебник / Под ред. З.Г. Ширинской. М.: Перспектива, 2000.
11. Деньги, кредит, банки: Учебник. 3 е изд. / Под ред. О.И. Лаврушина. М.: КНОРУС, 2005.
12. Казимагомедов А.А. Банковское обслуживание населения: зарубежный опыт. М.: Финансы и статистика, 1999.
13. Ларионова И.В. Реорганизация коммерческих банков. М.: Финансы и статистика, 2000.
14. Масленченков Ю.С. Технология и организация работы банка. М.: ДЕКА, 1998.
15. Масленченков Ю.С. Финансовый менеджмент в коммерческом банке. Кн. 1–3. М.: Перспектива, 1996.
16. Основы банковской деятельности (Банковское дело): Учебное пособие / Под ред. К.Р. Тагирбекова. М.: ИНФРА М, 2001.

17. Панова Г.С. Кредитная политика коммерческого банка. М.: ДиС, 1997.
18. Пещанская И.В. Организация деятельности коммерческого банка. М.: ИНФРА М, 2001.
19. Роуз П. Банковский менеджмент: Предоставление банковских услуг. М.: Дело, 1997.
20. Сборник задач по банковскому делу / Под ред. Н.И. Валенцевой. М.: Финансы и статистика, 1999.
21. Синки Дж. мл. Управление финансами в коммерческом банке. М.: Catallaху, 1994.
22. Соколинская Н.Э. Учет и анализ краткосрочных и долгосрочных кредитов. М.: Консалтбанкир, 1997.
23. Управление деятельностью коммерческого банка (Банковский менеджмент): Учебник / Под ред. О.И. Лаврушина. М.: Юристъ, 2002.
24. Финансово кредитный энциклопедический словарь. М.: Финансы и статистика, 2002.
25. «Концепция развития национальной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», утвержденная Президентом Российской Федерации 30.05.2018.
26. Федеральный закон от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
27. Банк и банковские операции: Учебник / Под ред. О.И. Лаврушин и др. М.: КноРус, 2016. 268 с.
28. Кузнецова Е.И. Деньги, кредит, банки: Учебник. М.: КноРус, 2018. 305 с.
29. Лаврушин О.И. Осуществление кредитных операций: Учебник. М.: КноРус, 2017. 241 с.
30. Мартыненко Н.Н. Выполнение операций с ценными бумагами (СПО): Учебник. М.: КноРус, 2019. 370 с.
31. Ковалева Н.А. Деятельность банка на рынке ценных бумаг: Учебное пособие. М.: КноРус, 2019. 222 с.
32. Федеральный закон от 21.12.2013 № 379-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».
33. Федеральный закон от 30.12.2015 № 461-ФЗ «О внесении изменений в статью 17 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» и Федеральный закон «Об ипотечных ценных бумагах».

34. Письмо Банка России от 28 июля 2016 г. № 41-1-2-7/1076 «О применении Положения Банка России от 26.03.2004 № 254-П и Инструкции Банка России от 03.12.2012 № 139-И».

35. Положение Банка России от 04.07.2018 № 647-П «Об определении банками величины кредитного риска по сделкам, результатом которых является привлечение денежных средств посредством выпуска долговых ценных бумаг, исполнение обязательств по каждой из которых обеспечивается полностью или частично поступлениями денежных средств от активов, переданных в обеспечение».

36. Единые стандарты кредитования МСП одобрены Рабочей группой при Банке России по финансированию субъектов МСП 10 октября 2017 года и утверждены Правлением АО «МСП-Банк», № 1133.

37. Веретенникова О.Б., Мезенцева И.А. Сущность и виды секьюритизации банковских активов// Известия УрГЭУ. 2012.4(42).

38. Джобст А. Возвращение к основам. Что такое секьюритизация? //Финансы & развитие. 2008. 48. Сентябрь.

39. Иванов О.М. Секьюритизация кредита: три вызова праву// Вестник Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА). 2016.

40. Полищук С. Почему не развивается рынок секьюритизированных кредитов МСБ? Bankir.ru. 10.05.2017.

41. Регулирование рынка секьюритизации. Обсуждение концепции развития законодательства о секьюритизации. Baker McKenzie. Сентябрь 2017.

42. Секьюритизация в РФ как шанс для банков и тест для инфраструктуры. fomag.ru. 25.12.2017.

43. Секьюритизация как альтернатива кредитам. 21.08.2018. by Ваш Казначей.

44. Тавасиев А.М., Кучинский К.А. Ипотечная секьюритизация – уроки прошлого и перспективы// Деньги и кредит. 2010. № 12.

45. Терминологический словарь банковских и финансовых терминов. 2011.

46. Финансы. Толковый словарь. М.: ИНФРА-М, 2008.

47. Чубаха И. Рынок ипотечных ценных бумаг оживает, но слишком медленно. dp.ru 02.04.2018.

48. Энциклопедия российской секьюритизации 2017 год.

49. Гражданский кодекс Российской Федерации.

50. Федеральный закон от 22 апреля 1996 года №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

51. Федеральный закон «О защите конкуренции» от 26.07.2006 N 135-ФЗ.

52. Федеральный закон от 26 декабря 1995 года №208-ФЗ «Об акционерных обществах».

53. Федеральный закон от 13 июля 2015 г. N 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка».

54. Федеральный закон от 11 марта 1997 года №48-ФЗ «О переводном и простом векселе».

55. Федеральный закон от 28.07.1998 №136-ФЗ «Об особенностях эмиссии и обращения государственных и муниципальных ценных бумаг».

56. Федеральный закон от 21.11.2011 №325-ФЗ «Об организованных торгах».

57. Федеральный закон от 07.02.2011 №7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте».

58. Федеральный закон от 7.12.2011 №414-ФЗ «О центральном депозитарии».

59. Инструкция Банка России № 148-И от 27 декабря 2013 г. «О порядке осуществления эмиссии ценных бумаг кредитных организаций на территории Российской Федерации».

60. Положение Банка России № 428-П от 11 августа 2014 г. «О стандартах эмиссии ценных бумаг, государственной регистрации».

61. Положение Банка России от 30 декабря 2014 г. № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг».

62. Инструкция Банка России № 590-П от 28 декабря 2017 г. «О порядке формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам».

63. Положение Банка России № 611-П от 23 октября 2017 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

64. Инструкция от 28 июня 2017г. №180-И «Об обязательных нормативах банков».

65. Инструкция от 6 декабря 2017 г. №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».

66. Инструкция Банка России от 13 сентября 2015 г. № 168-И «О порядке лицензирования Банком России профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг».

67. Указание Банка России № 3349-У от 25 июля 2014 г. «О единых требованиях к правилам осуществления брокерской деятельности при совершении операций с имуществом клиента брокера».

68. Указания Банка России от 18 апреля 2014 г. № 3234-У «О единых требованиях к правилам осуществления брокерской деятельности при совершении отдельных сделок за счет клиентов».

69. Положение Банка России от 3 августа 2015 г. № 482-П «О единых требованиях к правилам осуществления деятельности по управлению ценными бумагами, к порядку раскрытия управляющим информации, а также требованиях, направленных на исключение конфликта интересов управляющего».

70. Положение Банка России от 13 ноября 2015 г. № 503-П «О порядке открытия и ведения депозитариями счетов депо и иных счетов».

71. Положение Банка России от 13 мая 2016 г. № 542-П «О требованиях к осуществлению депозитарной деятельности при формировании записей на основании документов, относящихся к ведению депозитарного учета, а также документов, связанных с учетом и переходом прав на ценные бумаги, и при хранении указанных документов».

72. Выполнение операций с ценными бумагами (СПО): Учебное пособие/ Коллектив авторов Под ред. Н.Н. Мартыненко, Н.А.Ковалева. М.: КноРус, 2017. 360 с.

73. Дадашева О.Ю. Инвестиционная деятельность банков: Учебник / О.Ю. Дадашева. М.: Финуниверситет, 2013. 128 с.

74. Ковалева Н.А. Деятельность банка на рынке ценных бумаг: Учебное пособие. М. : КНОРУС, 2019. 224 с.

75. Развитие банковского сектора и его инфраструктуры в экономике России: Монография / Коллектив авторов. Под ред. О.И. Лаврушина. М.: КНОРУС, 2017. 176 с.

76. Финансовые рынки + Приложение: дополнительные материалы: Учебник / Коллектив авторов. Под ред. С.В. Брюховецкой, Б.Б. Рубцова. М.: КНОРУС, 462 с.

77. Банки в поисках нового вектора развития: Монография /Под ред. О.И.Лаврушина. Алматы, 2018. 248 с.

78. Кинг Б. Банк 3.0. Почему сегодня банк – это не то, куда вы ходите, а то, что вы делаете? М.: Олимп-Бизнес, 2017. 520 с.

79. Н.Н. Мартыненко, О.М. Маркова, О.С. Рудакова, Н.Э. Соколинская. Банковские операции. В 2-х частях. Ч. 2. М.: КНОРУС, 2018. 314 с.

80. Облик банка будущего и современные технологии: Монография/ Коллектив авторов. Под. ред. О.И.Лаврушина, Б.Б.Рубцова. М.: Русайнс, 2017. 150 с.

81. Чишти С., Барберис Я. Финтех. Путеводитель по новейшим финансовым технологиям. М.: Альпина Паблишер, 2017. 676 с.

82. Закон Республики Узбекистан «Об аудиторской деятельности» (новая редакция) 26 мая 2000 г. № 78-11.

83. Положение «Об аудите банков в Республике Узбекистан». Зарегистрировано №568 Министерством юстиции Республики Узбекистан от 17 декабря 1998 года.

84. Постановления Президента Республики Узбекистан № ПП-3946 от 19.09.2018г. «О мерах по дальнейшему развитию аудиторской деятельности в Республике Узбекистан».

85. Ўзбекистон Республикаси кодекслари (2014 йил 1 октябргача бўлган ўзгаришлар ва ўшимчалар билан): Тўплам Ўзбекистон Республикаси Адлия вазирлиги. Т.: Адолат, 2014. 1056 б.

86. Бычкова С.М. Международные стандарты аудита. СПб.: Питер; – М.: БИНФА, 2009. 384 с. (Серия «Совместные издания с Институтом профессиональных бухгалтеров»).

87. Климович В.П. Основы банковского аудита: Учебник. М.: ФОРУМ ИНФРА-М, 2012. 192 с. (Профессиональное образование).

88. Суйц В.П., Смирнова Л.Р., Дубровина Т.А. Аудит: общий, банковский, страховой: Учебник / Под ред. В.П. Суйца. М.: ИНФРА-М, 2005. 671 с. (Высшее образование).

89. Рекомендации Международного комитета по аудиторской деятельности и Базельского комитета по банковскому надзору «Отношение между органами надзора за банками и внешними аудиторами».

90. Рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору «Внутренний аудит в банках и взаимоотношения надзорных органов и аудиторов» (Базель, август 2001 г.).

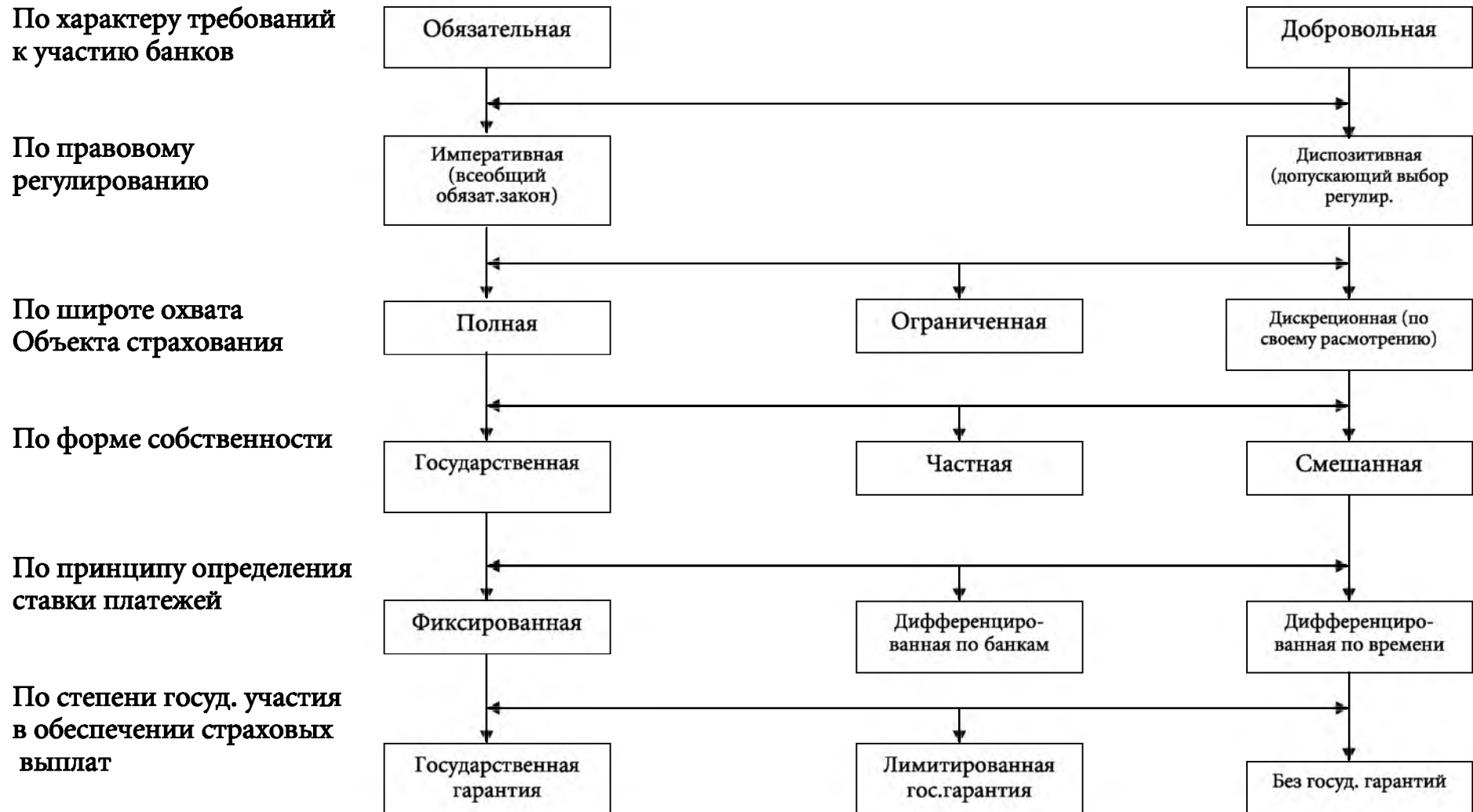
91. Рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору «Взаимоотношения между органами банковского надзора и внешними аудиторами банков» (Базель, январь 2002 г.).

Приложение 1

**Состав Федеральных законов, регламентирующих
банковскую деятельность**

1. «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (дек. 1990).
2. «О банках и банковской деятельности» (дек. 1990).
3. «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»
(февр. 1999).
4. «О реструктуризации кредитных организаций» (июль 1999).
5. «О кредитных потребительских кооперативах граждан» (авг. 2001).
6. «О противодействии легализации доходов, полученных преступным путем» (август 2001).
7. «О валютном регулировании и валютном контроле» (2004).
8. «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (июль 2004).
9. «О кредитных историях» (дек. 2004).
10. «О платежной системе» (июнь 2011).
11. «О потребительском кредите «займе»» (декабрь 2013).

Классификация систем страхования (гарантирования) вкладов в зависимости от различных критериев



Классификация систем депозитного страхования (СДС)

Классификационный признак	Вид СДС	Краткое содержание	Преимущества	Недостатки
1	2	3	4	5
Характер требований к участию в ней коммерческих банков	Обязательная	Все банки принимают участие в СДС в обязательном и установленном законом порядке	Полнота охвата и равные стартовые возможности в межбанковской конкуренции	Ослабляет мотивацию клиентов в выборе надежного банка, увеличение издержек банков и как следствие этого увеличение банковского процента
	Добровольная	Банки принимают участие в системе добровольно на основе договора	Добровольный характер введения системы	Лишение части клиентов преимуществ СДС Актуально при небольшом числе действующих на рынке банков
Характер правового регулирования	На основе специального законодательного акта (императивная)	Законом определены правила и процедуры СДС, субъекты и объекты страхования, уровень платежей и механизм его определения, механизмы банкротства	Процедуры страхования депозитов и банкротства банков осуществляется в законодательно в оговоренных рамках	Ограничена гибкость взаимоотношений СДС с банками и их клиентами вследствие высокого уровня регламентирования
	Договорная (диспозитивный)	Определение порядка страхования в каждом конкретном случае основывается на договорных началах	Гибкость и индивидуализация форм страхования	Неясность гарантий клиентам, тем самым не выполняется одна из основных функций СДС
Характер охвата объекта страхования	Полная	Страховая защита всех депозитов, внесенных в банки	Повышается доверие к банкам, предотвращается	Снижается мотивация клиентов по выбору более надежного банка,

			возможность массового изъятия вкладов в период банковских кризисов	может стимулировать более рискованную банковскую деятельность
	Ограни-ченая	Осуществляется страховая защита депозитов мелких вкладчиков	Защищает население, сохраняя рыночную мотивацию у крупных депозиторов	Трудно реализуемая в период инфляции из-за проблем с порядком расчета минимального покрытия, не решается вопрос полного страхования банковских депозитов
	Перемен-ная (дискре-ционная)	В обычные периоды действует как ограниченная, в период кризиса банковской системы объект страхования расширяется	Сочетание гибкости возможностей и четко определенных обязательств (накоплен значительный опыт функциони-рования в США)	Административный способ расширения объекта страхования
Форма собственности на функциональные органы СДС	Государ-ственная	Учредителями СДС являются органы государственного управления и регулирования	Высокий статус СДС, возможность функционирования как неприбыльной организации, соблюдение мер контроля текущей деятельности	Вероятность недостаточно эффективного использования с фонда СДС
	Частная	СДС учреждается частными коммерческими структурами	Возможность наиболее эффектив-ного использования средств фонда СДС	Возможность противоречий между интересами прибыльности СДС и выполнением ею основных задач

	Смешанная	СДС учреждается государством и коммерческими структурами совместно	Расширение возможностей по формированию собственных средств СДС	Низкие стимулы для остальных инвесторов при сохранении государством за собой контроля
Принцип определения ставки платежей	Фиксированные платежи	Банки делают взносы по шкале, привязанной, как правило, к застрахованной базе	Простота и ясность процедуры установления размера платежей, отсутствие трудностей в методологии оценки рискованности деятельности банка	Банки с различной степенью подверженности рискам делают одинаковые платежи
	Дифференцированные по банкам и их операциям (в зависимости от финансового положения и рискованности операций банка) платежи	Устанавливается шкала платежей, величина которых определяется для каждого банка индивидуально в зависимости от выполнения им экономических нормативов или других показателей ликвидности и рискованности деятельности	Обеспечение соотношения уровня риска, принимаемого банком, и размера отчислений в фонд СДС	Трудности в оценке рисков, значимость которых меняется со временем, отсутствие опыта сбора и обработки балансов на базе среднемесячных данных
	Дифференцированные по времени (в зависимости от текущей величины фонда и объемов необходимых выплат) платежи	Ставки платежей меняются в зависимости от текущей достаточности фонда СДС	Обеспечивается текущая достаточность фонда СДС	Теряется мотивация исполнительного аппарата СДС в эффективном вложении средств фонда; банки могут расплачиваться не только за собственные риски, но и за ошибки управления фондом

Степень государственного участия в финансовом обеспечении выплат	Наличие открытой кредитной линии Центрального банка (ЦБ) или правительства	ЦБ открывает в пользу СДС кредитную линию, которой она может воспользоваться при недостаточности текущих средств фонда для осуществления основной деятельности СДС	Создаются определенные гарантии постоянной платежеспособности СДС без привлечения для этого средств банков	Государство своими кредитами покрывает потери из-за недостатков в работе банков и (или) управлении фондом СДС, снижаются стимулы к эффективному вложению средств фонда его управлением, возможное инфляционное влияние при использовании линии ЦБ
	Без дополнительных государственных гарантий	Финансовые ресурсы фонда СДС ограничены поступлениями от собственной деятельности	Страховая деятельность осуществляется без дополнительной кредитной эмиссии	Зависимость платежеспособности СДС от эффективности деятельности руководства

Приложение 4

Код формы документа по ОКУД 0401026

**Карточка
с образцами подписей и оттиска печати**

Клиент (владелец счета) _____

Место нахождения (место жительства) _____

Банк _____ тел. N _____

Отметка банка

(подпись)
«__» _____
20__ г.

Прочие отметки

Оборотная сторона

N счета _____

(сокращенное наименование
клиента (владельца счета))

Фамилия, имя, отчество	Образец подписи	Срок полномочий					
Дата заполнения		Образец оттиска печати					
Подпись клиента (владельца счета)							
Место для удостоверительной надписи о свидетельствовании подлинности подписей		Выданы денежные чеки					
		дата	с N	по N	дата	с N	по N

Список используемых сокращений⁸⁴

24/7 - круглосуточный и ежедневный режим работы

АТМ - банкомат

КПРИ - Комитет по платежам и рыночным инфраструктурам (CPMI)

КПРС - Комитет по платежным и расчетным системам (CPSS) (в настоящее время Комитет по платежам и рыночным инфраструктурам)

IOSCO - Международная организация комиссий по ценным бумагам

ISO - Международная организация по стандартизации

ППУ - поставщик платежных услуг (PSP)

RTGS - расчет в режиме реального времени

SEPA - Единая зона платежей в евро

⁸⁴ Платежные и расчетные системы. Международный опыт. Быстрые платежи – повышение скорости и доступности розничных платежей. 2017. № 53. Официальный сайт Банка России: http://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/7796/ar_2017.pdf (Дата обращения 03.01.2019).

О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева, У.У. Азизов,
Т.М. Каралиев, Э.Т. Кадиров и др.

БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

II часть

Учебник

Редактор Э. Хуснутдинова
Художник К. Бойхужаев
Компьютерная верстка О.Фозилова

Лиц. изд. АИ № 305. Подписано в печать 16.12.2019.
Формат 60x84 1/16. Усл.печ.л. 33,2. Уч.-изд.л. 32,6.
Тираж 200 экз. Заказ №47.

Издательство «IQTISOD-MOLIYA».
100000, Ташкент, ул. Амира Темура, 60^А.

Отпечатано в типографии
«HUMOYUNBEK-ISTIQLOL MO'JIZASI».
100000, Ташкент, ул. Амира Темура, 60^А.