Основы аудита кредитных операций коммерческих банков

Муругова Ирина Анатольевна
к.э.н. доцент кафедры «Банковский учёт и аудит»

Зокирова Адиба Абдурауф кизи
студентка 2-курса магистратуры
Ташкентский Финансовый Институт
E-mail: adiba13821@mail.ru

В данной статье рассматривается процесс организации кредитных операции и раскрываются основные этапы проведения аудита кредитов, предлагаются основные виды аналитических данных банка при проведении аудита кредитных операций в силу того, что финансовый результат (прибыль или убыток) кредитных организаций в финансовой отчетности, составленной в соответствии с международными стандартами, зависит в значительной степени от правильности принятых профессиональных суждений по кредитам и дебиторской задолженности банка. Также сделан акцент на необходимость изучения дополнительных данных по кредитному портфелю коммерческого банка.

Ключевые слова: коммерческий банк, кредитные операции, кредитный портфель, аудит кредитных операций, финансовый результат, дебиторская задолженность.

Рыночная экономика предполагает использование кредитной системы для предоставления денежных средств нуждающиеся хозяйствующим субъектам. У ряда фирм, компаний, индивидуальных предпринимателей и просто населения возникает проблема в получении денежных средств для осуществления своей деятельности или удовлетворения потребностей. Цели могут быть различны: расширение производства, закуп оборудования, технологий, приобретение жилых помещений, автомобилей и др. В то же время у других предпринимателей, компаний, фирм, имеются в достаточном количестве свободные средства, в виде амортизационных отчислений, временно свободных денежных средств и т. п. Это возникшее противоречие устраняет кредитная система.

Кредитная система — совокупность кредитно-финансовых организаций, учреждений, создающих, аккумулирующих и предоставляющих денежные средства на условиях платности, срочности и возвратности.

Узбекистан идёт по пути формирования рыночных отношений. Активно функционирует банковская система страны. По данным Центрального Банка Республики Узбекистан объём кредитов, выданных коммерческими банками увеличился в 1,6 раза или 73,8 трлн сум, и на 1 января 2020 года составил 208,6 трлн. сум. [7] Поэтому очень важен аудит кредитных операций.

Аудит — это деятельность по проведению проверки финансовой отчетности и данных учета организации, по итогам которой аудитор выражает обоснованное мнение о достоверности отчетности в форме письменного аудиторского заключения. Результаты аудиторской проверки позволяют всем заинтересованным лицам ознакомиться с текущим положением компании и по его итогам принять то или иное коммерческое решение.

Аудит кредитных операций — наиболее трудоемкий процесс при аудите финансовой отчетности, составленной в соответствии с требованиями МСФО. Он, безусловно, важен в силу того, что финансовый результат (прибыль или убыток) кредитных организаций в финансовой отчетности, составленной в соответствии с международными стандартами, зависит во многом от проведения

банками активных операций, среди которых основное место принадлежит кредитным операциям.

Аудит кредитных операций состоит из нескольких этапов:

— формирования запроса всех аналитических данных по кредитам

и дебиторской задолженности, необходимых для дальнейшего анализа;

— сбора данных и оценки их достоверности по кредитам и дебиторской задолженности;

— анализа достоверных аналитических данных для принятия профессиональных суждений в соответствии с МСФО;

— оценки сумм корректирующих проводок;

— тестирования примечаний по кредитам и дебиторской задолженности в финансовой отчетности, составленной в соответствии с требованиями МСФО.

На основании практического опыта можно утверждать, что представленной аналитики, как правило, бывает недостаточно для полного анализа кредитных операций банка, поэтому возникает необходимость формирования запроса всех аналитических данных по кредитам и дебиторской задолженности.

В кредитном портфеле часто отсутствуют следующие данные:

— суммы фактически полученных процентов по кредитам и дебиторской задолженности, выделенные из суммы начисленных процентов по кредитам и дебиторской задолженности, по состоянию на отчетную дату;

— точное указание на то, какое получено обеспечение: недвижимость, собственные долговые ценные бумаги банка, акции, товары в обороте, поручительство и т.п.;

— точное указание залогодателя обеспечения. Для оценки уровня принимаемого кредитного риска важно, кто именно предоставил обеспечение по кредиту: сам заемщик или иное третье лицо;

— информация о типе кредита, которая необходима для совокупной оценки кредитного риска: потребительский, автокредит, ипотека, портфель однородных ссуд, кредит на покупку пластиковых окон, факторинг и т.п.;

— точная информация о целевом использовании кредитных средств, которая также помогает в оценке уровня кредитного риска;

— информация о пролонгации или реструктуризации кредита, которая играет важную роль при оценке уровня обесценения по кредитам;

— количество дней просрочки суммы основного долга и процентов. Информация о длительности просроченной задолженности характеризует уровень обесценения по кредиту.

Кредитование клиентов на возвратной, срочной и платной основе является одной из основных операций банковского бизнеса. Доходы от операций кредитования клиентов (активные кредитные операции) приносят банка существенную часть их прибыли. В то же время необходимыми для формирования ресурсной базы банка являются операции по привлечению кредитов (пассивные кредитные операции). Это наиболее распространённый и отработанный годами способ привлечения денежных средств.

Цель аудита кредитных операций состоит в проверке соблюдения банком действующих правил совершения кредитных операций и правильности их отражения в бухгалтерском учете для предотвращения нарушений и снижения кредитных рисков.

Кредитный портфель представляет собой совокупность остатков по счетам учета кредитной

задолженности на определенную дату, которые группируются на основании различных признаков, в том числе по видам кредита и составу кредитополучателей.

В каждом банке состояние собственного кредитного портфеля должно находиться под постоянным наблюдением. Для его характеристики используются как общепринятые классификации кредитов в соответствие с их количественной и качественной оценкой, так и разработанные банком показатели и коэффициенты.

Одной из предпосылок повышения качества кредитного портфеля коммерческих банков является строгое соблюдение принципа диверсификации.

Диверсификация кредитного портфеля помогает хеджировать риск неплатежа самым простым и легким способом и означает, что кредиты и депозиты банка делятся на широкий круг клиентов.

На сегодняшний день основными задачами управления кредитным портфелем коммерческого банка являются:

— выявление и оценка факторов, влияющих на уровень кредитного риска;

— классификация кредитов по группам риска;

— оптимизация кредитного портфеля на основе кредитных рисков структуры клиентов и структуры кредита;

— определение кредитоспособности заемщика и его финансового положения и вероятности изменения кредитного риска;

— предварительная идентификация проблемных кредитов;

— оценка адекватности созданного ресурса и его своевременная коррекция;

— обеспечение диверсификации кредитных вложений, их ликвидности и доходности;

— разработка кредитной политики банка и ее реализация на основе анализа качества кредитного портфеля;

Анализ кредитных вложений в зависимости от их качества предполагает учет различных факторов риска. При этом критериями являются соблюдение сроков кредитования и качество обеспечения исполнения обязательств по возврату кредитов.

Проверка качества обеспечения исполнения обязательств происходит при аудите кредитных операций на соблюдение условий обеспеченности и предполагает предварительную выборку кредитных досье для оценки кредитного процесса и достоверности кредитного портфеля.

Качественный состав кредитного портфеля подтверждается аудитором при оценке расчета показателей достаточности нормативного капитала, который включает разбивку активов на группы кредитов, выданных юридическим и физическим лицам под разные виды обеспечения, в том числе под залог государственных ценных бумаг, ценных бумаг местных органов управления, под залог валюты и депозитов, под залог имущества и т.д.

Общая оценка кредитного портфеля и проблемной задолженности влияет на уточнение основных направлений последующей аудиторской выборки при проверке кредитных операций.

Необходимо иметь в виду, что при аудите многофилиального банка решение о сплошной или выборочной проверке может приниматься в отношении лишь головного банка или нескольких филиалов, что обусловлено возможностями аудиторской группы и интересами заказчика аудита.

Достоверную и полную оценку постановки и эффективности организации кредитной работы можно получить при аудите этапов и процедур кредитного процесса.

Аудит кредитного портфеля должен учитывать и общие требования к деятельности коммерческих банков на современном этапе. Эта деятельность банка была подвержена критике со стороны Президента Республики Узбекистан, который отмечал, что «сегодня 70 процентов депозитов в банках — краткосрочные вклады, а 90 процентов кредитов выданы на долгий срок. В некоторых банках текущие расходы на 60-70 процентов превышают доходы. В связи с этим обсуждены вопросы финансового оздоровления и обеспечения стабильности банков». [3]

В процессе поведения аудита кредитных операций большое внимание следует уделять формированию кредитных ресурсов и диверсификации кредитного портфеля банков, т.к. в настоящее время имеются определенные проблемные вопросы:

во-первых, более половины кредитных ресурсов частных банков формируется за счет депозитов, а в государственных банках этот показатель намного ниже, при этом более 50 процентов кредитного портфеля госбанков приходится на несколько крупных госпредприятий;

во-вторых, для формирования конкуренции в банковской системе необходимо поэтапное сокращение присутствия государства в деятельности банков, что подтолкнет банки к расширению клиенткой базы, поиску новых форм и методов привлечения ресурсов и выделения кредитов.

Устранение этих негативных тенденций будет способствовать оптимизации кредитного портфеля с учетом снижения кредитных рисков. Всё вышеизложенное предъявляет современные требования к осуществлению банковского аудита, что повысит его роль в управлении кредитным портфелем.

Аудит балансовой стоимости кредитов и дебиторской задолженности, а также размера резерва под обесценение является сложным и трудоемким процессом. При этом цена ошибки очень велика. Качество кредитов влияет практически на все основные показатели деятельности

кредитной организации: капитал, позицию по ликвидности, финансовый результат. В связи с этим проверке этого раздела финансовой отчетности необходимо уделить достаточное внимание. Программа аудита должна охватывать все основные моменты, в том числе оценку исполнения планов по обслуживанию кредитного портфеля, заявленному кредитной организацией в прошлые отчетные периоды. Такая постановка задачи поможет аудитору и проверяемой им кредитной организации изначально не ошибиться в своих оценках и отразить в отчетности достоверный финансовый результат.

Список использованной литературы

1. Закон Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности» ЗРУ№ –580 от 5 ноября 2019 года.
2. «О Центральном банке Республики Узбекистан» ЗРУ№ –582 от11 ноября 2019 года.
3. Выступление Президента Республики Узбекистан на совещании Кабинета Министров, посвященном приоритетным задачам реформирования банковской системы и повышения инвестиционной активности банков 25 октября 2019 года.
4. Лаврушин О.И., Мамонова И.Д., Валенцева Н.И. Банковское дело: учебник — М. Кнорус, 2009 год — 768 с.
5. Умаров З.А., Муругова И.А., Бабаева Г.Я. Бухгалтерский учёт в банках. Учебник. —Т.: «Иктисод—молия», 2019 год — 560с.
6. Каралиев Т.М., Файзуллаева М.М. Банковский аудит.Учебное пособие. — Т.: «IQTISOD-MOLIYA», 2012 — 260 с.
7. Официальный сайт Центрального банка Республики Узбекистан [электронный ресурс]. — http://www.cbu.uz/