Международные стандарты аудита

Кредитные операции являются основными для российских коммерческих банков, что подтверждает анализ структуры их бухгалтерского баланса, в котором доля кредитов и дебиторской задолженности составляет 60-80 процентов. Рассмотрим основные этапы аудита кредитных операций коммерческих банков.

Е.С. КАЗАКЕВИЧ, *ООО «Аудиторская фирма «Бизнес и Капитал», директор департамента аудиторских услуг*
С.Б. ТИНКЕЛЬМАН, *ООО «Аудиторская фирма «Бизнес и Капитал», генеральный директор*

Аудит кредитных операций

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 в значительной степени от правильности принятых профессиональных суждений по кредитам и дебиторской задолженности банка.

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.

Формирование 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. Так как финансовая отчетность в соответствии с МСФО составляется значительно позже отчетной даты, целесообразно получить данные о том, какая сумма процентов по кредитам и дебиторской задолженности, начисленная на отчетную дату, на дату составления отчетности фактически получена банком. Например, на 31 декабря 2011 г. остаток на балансовом счете 47427 «Требования по получению процентов» составил 3405 тыс. руб. На дату составления финансовой отчетности следует узнать, какую часть из этой суммы банк уже получил;

— суммы комиссий, уплачиваемых заемщиком за предоставление или выдачу кредита и текущее обслуживание кредитного договора;

— 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.

Каждый кредит — это отдельная история, в которой есть все: герои, пролог, кульминация и эпилог. Чтобы правильно и объективно оценить кредит, необходимо не только проанализировать предоставленные бухгалтерские и финансовые документы, но и понять суть бизнеса заемщика, финансирование которого будет осуществляться за счет кредитных средств. Часто при аудите кредитных

Аудит кредитных операций состоит, в частности, из анализа достоверных аналитических данных, оценки сумм корректирующих проводок, тестирования примечаний по кредитам и дебиторской задолженности.

Международные стандарты аудита

операций решающее значение имеют, на первый взгляд, нюансы, но именно из них потом складывается целостная картина.

Например, кредит предоставлен крупной компании, работающей в сфере пищевого производства, финансовая отчетность которой позволяет сделать вывод о том, что компания финансово устойчива и платежеспособна. Проценты по кредиту уплачиваются вовремя и в полном объеме. Однако настораживает цель предоставления кредита, а именно строительство многофункционального офисного центра в городе N. На первый взгляд, цель экономически целесообразна и представляет собой инвестиционный проект. В то же время такое фактически подтвержденное целевое использование кредитных средств при условии, что основной бизнес по производству пищевых продуктов находится в другом городе, заставляет задуматься о том, насколько эффективным может быть использование заемщиком средств на финансирование инвестиционного проекта.

Проблема оказалась несколько глубже. Заемщик, имея один успешный бизнес, решил диверсифицировать кредитные риски, вложив кредитные средства в инвестиционный проект по строительству офисного центра в городе N. Проект себя не оправдал, в силу разных финансовых и административных проблем строительство офисного центра так и не было завершено. Обслуживание кредита легло на основной успешный бизнес по производству пищевых продуктов.

При аудите кредитных операций решающее значение имеют, на первый взгляд, нюансы, но именно из них потом складывается целостная картина.

Насколько долго отвлечение денежных средств из действующего бизнеса не будет влиять на его финансовую устойчивость, сказать сложно. Но в нашем примере налицо проблема, состоящая в невозможности реализовать инвестиционный проект, долговую нагрузку которого финансирует основной, пока еще успешный бизнес заемщика. И если обслуживание долга заемщик еще в состоянии финансировать, то погашение суммы основного долга представляется практически невозможным.

Казалось бы, формально к указанному кредиту нареканий быть не должно: он использован согласно заявленному целевому назначению, проценты уплачены вовремя и в полном объеме, обеспечением является объект недвижимости в виде незавершенного строительства, а залогодателем — сам заемщик. Но составить объективную кредитную историю на практике сложно и трудозатратно. Сделать правильные выводы можно, только если рассмотреть все факторы в совокупности.

Или другой пример. Компании был предоставлен кредит на покупку у другой компании недвижимого имущества (здания). Осуществив покупку, заемщик передал здание в лизинг той же компании, у которой

он его приобрел. Обслуживание кредита осуществляется за счет лизинговых платежей, уплачиваемых лизингополучателем. Анализ операций по расчетному счету заемщика показал, что реальную хозяйственную деятельность заемщик не осуществляет, а финансовое состояние заемщика и лизингополучателя является неудовлетворительным.

Во-первых, с точки зрения экономики непонятно целевое использование кредита, так же как непонятно, зачем следовало покупать здание за счет кредитных средств у компании, которой затем оно передано в лизинг; во-вторых, зачем банк предоставлял кредит компании, неудовлетворительное финансовое состояние которой позволяло предположить, что вероятность погашения суммы основного долга низка.

Такие выводы и предположения должны найти свое отражение в профессиональном суждении при оценке кредитов и дебиторской задолженности в соответствии с МСФО.

Сбор данных по кредитам и дебиторской задолженности и тестирование их достоверности

Обеспечить на практике сочетание подробной аналитики по кредитам и дебиторской задолженности с достоверностью предоставленных данных — задача не из легких.

Консолидированная финансовая отчетность в соответствии с МСФО должна быть составлена в срок до 30 апреля отчетного года.

Большинство банков активно пользуются кредитными модулями, из которых составляется кредитный портфель и выгружается в виде аналитического отчета. Но такой отчет, как правило, заранее настроен на составление отчетности согласно РПБУ, что значительно затрудняет процесс сбора данных в целях составления финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Специалистам банков приходится вручную вносить недостающие данные в отчеты по кредитам и дебиторской задолженности, что, с одной стороны, трудозатратно, а с другой — увеличивает роль человеческого фактора при работе с большими объемами информации. По нашему мнению, наступил решающий момент, когда банкам стоит задуматься о том, чтобы настроить программное обеспечение на составление финансовой отчетности в соответствии с МСФО.

Это связано, в частности, с тем, что консолидированная финансовая отчетность в соответствии с МСФО должна быть составлена в срок до 30 апреля отчетного года, а 2015 год по программе Минфина России должен стать годом повсеместного перехода всех организаций на международные стандарты отчетности. Кроме того, с каждым годом растут требования внешних пользователей и надзорных органов к прозрачности и достоверности международной отчетности. И чем качественнее будут собраны входящие данные

Международные стандарты аудита

для составления отчетности, тем качественнее и прозрачнее будет сама отчетность.

Анализ достоверности аналитических данных в целях принятия профессиональных суждений

После того как кредитный портфель собран и сверен с регистрами бухгалтерского учета, следует приступить к логическому анализу предоставленных данных, прежде всего определить, учтены ли в кредитном портфеле все требования, имеющие кредитный характер.

Например, банк осуществил продажу паев ЗПИФ недвижимости с рассрочкой платежа и учел требования на балансовом счете 47423 «Требования по прочим операциям». Реализация активов с рассрочкой платежа представляет собой коммерческий кредит. В силу преобладания экономической сущности над юридической формой такие требования подлежат включению в состав кредитов и дебиторской задолженности. Часто подобные операции отражают на балансовом счете 47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам».

Чем качественнее будут собраны входящие данные для составления отчетности, тем качественнее и прозрачнее будет сама отчетность.

Или, например, практика делового оборота в области арендных операций предполагает перечисление страхового депозита по договору аренды. В зависимости от условий заключенного договора аренды страховые депозиты могут быть учтены на балансовом счете 471 «Средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям» или на балансовом счете 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями».

Экономическую суть проводимых хозяйственных операций независимо от балансового счета, на котором учитываются те или иные требования, необходимо проанализировать, чтобы правильно отразить их в финансовой отчетности. Перечисление страхового депозита по договору аренды носит кредитный характер в силу того, что предоставление денежных средств одним лицом другому лицу на возвратной основе есть основа любых кредитных отношений.

Зачастую эквивалентом ссудной задолженности является дебиторская задолженность, отраженная на счете 60312 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками». Например, по договору долевого участия в строительстве банк перечислил денежные средства, учитываемые на балансовом счете 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями». На первый взгляд, это обычная хозяйственная операция, но для банка это, по сути, дебиторская задолженность, которая в будущем преобразуется в объект недвижимости. Пока

этого не произошло, указанные требования следует классифицировать в составе кредитов и дебиторской задолженности. Надо сказать, что само название «Ссуды и дебиторская задолженность» говорит само за себя — включению в состав этой статьи подлежат не только кредиты и займы, но и вся дебиторская задолженность, имеющая кредитный характер.

На балансовых счетах по учету дебиторской задолженности могут быть учтены требования банка по совершенно разным активам (акциям, паям, недвижимости, услугам и т.п.). Большее значение имеют характер и экономическая суть требований, а не вид активов, являющихся основой возникновения требований.

Чтобы правильно отразить в международной финансовой отчетности статью «Кредиты и дебиторская задолженность», следует подробно проанализировать прочие активы и реклассифицировать кредитные требования и дебиторскую задолженность из прочих активов в статью «Кредиты и дебиторская задолженность» следующей проводкой:

— Дт Кредиты и дебиторская задолженность

— Кт Прочие активы.

Следующий шаг — определение целевого назначения анализируемых кредитов.

В процессе аудита кредитов и дебиторской задолженности следует уделить особое внимание цели предоставления кредита. Если банк предоставляет кредиты с целью получить комиссию за предоставление кредита и проценты за первые три месяца, а затем кредиты подлежат обязательной продаже, в финансовой отчетности в соответствии с МСФО следует сделать следующую корректировку:

— Дт Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи или

— Дт Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как предназначенные для продажи

— Кт Кредиты и дебиторская задолженность.

Типичным примером подобных кредитов являются кредиты, предоставленные по программе ипотечного кредитования АИЖК.

Примеров кредитных требований большое множество, но основное правило отражения их в отчетности — приоритет экономического содержания над юридической формой.

На балансовых счетах по учету дебиторской задолженности могут быть учтены требования банка по разным активам (акциям, паям, недвижимости, услугам и т.п.). Большее значение имеют характер и экономическая суть требований, а не вид активов, являющихся основой возникновения требований.

Оценка сумм корректирующих проводок

Отдельно следует остановиться на доходах, связанных с кредитами и дебиторской задолженностью. К ним относятся начисленные процентные доходы и комиссионные доходы.

Международные стандарты аудита

Балансовая стоимость кредитов и дебиторской задолженности состоит из балансовой стоимости суммы основного долга на отчетную дату и суммы начисленных процентов по указанным кредитным требованиям на отчетную дату. Существуют две точки зрения на вопрос, в каком размере начисленные процентные доходы подлежат включению в состав балансовой стоимости кредитов и дебиторской задолженности:

1) включению подлежат начисленные процентные доходы на отчетную дату, фактически полученные банком на момент составления финансовой отчетности МСФО;

2) включению подлежат все начисленные процентные доходы на отчетную дату, однако в дальнейшем они подлежат списанию посредством счета оценочного резерва.

По нашему мнению, первый способ более консервативен и предпочтителен, но одновременно с этим он более затратный и трудоемкий.

Что касается комиссионных доходов по кредитам и дебиторской задолженности, то комиссия за предоставление (выдачу) кредита подлежит элиминации из балансовой стоимости кредитов и дебиторской задолженности. Таким образом, в момент выдачи кредита возникают два потока денежных средств: кредит заемщику и комиссия за выдачу кредита от него. То есть реально банк предоставляет заемщику первоначальную сумму кредита за вычетом полученной комиссии, что отражается в учете проводкой:

Комиссия за предоставление (выдачу) кредита подлежит элиминации из балансовой стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

— Дт Комиссионные доходы

— Кт Кредиты и дебиторская задолженность.

Одновременно с этим часть комиссии за выдачу кредита уже заработана банком, следовательно, подлежит отражению по амортизированной стоимости в составе кредитов и дебиторской задолженности и отражается проводкой:

— Дт Кредиты и дебиторская задолженность

— Кт Процентные доходы по кредитам и дебиторской задолженности.

По нашему мнению, все уже полученные комиссионные доходы, связанные с кредитами и дебиторской задолженностью, такие как комиссии за обслуживание кредита, неиспользованный лимит и т.п., подлежат реклассификации из статьи «Комиссионные доходы» в статью «Процентные доходы по кредитам и дебиторской задолженности» по той причине, что входят в состав эффективной процентной ставки по кредитам и дебиторской задолженности и должны быть отражены в составе процентных доходов по кредитам и дебиторской задолженности.

Элиминация комиссий за выдачу кредита возможна только по комиссиям, полученным в отчетном периоде; по комиссиям про-

Аудит кредитных операций

шлых лет указанная корректировка нецелесообразна. Это связано с тем, что в отчете о прибылях и убытках согласно РПБУ отражаются комиссии, полученные только в отчетном периоде. Следовательно, сторнировать можно только те комиссии, которые относятся к данному отчетному периоду.

Часто возникает ситуация: за выдачу кредитной линии заемщиком была уплачена комиссия, но на дату отчетности все транши заемщиком погашены. По нашему мнению, в данном случае следует произвести аналогичное начисление полученных комиссионных доходов по амортизированной стоимости, отразив это в финансовой отчетности корректировкой с другой корреспонденцией:

— Дт Комиссионные доходы

— Кт Прочие обязательства.

Одновременно с этим часть комиссии за выдачу кредита уже заработана банком, следовательно, подлежит отражению по амортизированной стоимости в составе процентных доходов по кредитам и дебиторской задолженности:

— Дт Прочие обязательства

— Кт Процентные доходы по кредитам и дебиторской задолженности.

Элиминация комиссий за выдачу кредита возможна только по комиссиям, полученным в отчетном периоде; по комиссиям прошлых лет указанная корректировка нецелесообразна.

То есть начисление комиссий за выдачу кредитов в данном случае осуществляется не в уменьшение статьи «Кредиты и дебиторская задолженность», а в увеличение статьи «Прочие обязательства» на ту часть комиссий, которая банком еще не заработана.

Для правильного отражения кредитов и дебиторской задолженности следует провести «тест на рыночность» процентных ставок. Он представляет собой процедуру оценки соответствия условий предоставленных кредитов текущим или рыночным условиям. Так, например, если кредит был предоставлен не на рыночных условиях, его стоимость следует пересчитать с применением метода дисконтирования денежных потоков по рыночной процентной ставке.

Описывать суть рассматриваемого метода в данной статье нецелесообразно, так как он подробно описан во многих книгах и учебниках. Поэтому остановимся на проблеме выбора рыночной ставки по кредитам и дебиторской задолженности.

Почти все специалисты задаются вопросами, что является рынком и как его определить. Согласно МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» «...активный рынок представляет собой рынок, на котором операции совершаются на регулярной основе и информация о текущих ценах активного рынка является общедоступной...». В качестве рыночной кредитной ставки часто используют ставки, рассчитываемые Банком России при помощи статистических методов, сред-

Международные стандарты аудита

ние экономические показатели региона, данные маркетинговых исследований как самого банка, так и других источников, средневзвешенные ставки по кредитному портфелю.

На наш взгляд, очень много зависит от возможностей банка. Если банк располагает мощной маркетинговой службой, которая в состоянии провести нужное исследование, то проблемы выбора рыночной кредитной ставки не существует. Если же провести собственное маркетинговое исследование не представляется возможным, специалисту по МСФО следует применить профессиональное суждение о выборе рыночной процентной ставки. Как правило, в качестве рыночной процентной ставки выбирают средневзвешенную ставку кредитного портфеля самого банка, рассчитанную в разрезе:

— субъектов кредитования;

— валюты кредитования;

— срока кредитования.

По нашему мнению, данный подход жизнеспособен для мелких и средних банков.

Самым сложным моментом при аудите кредитов и дебиторской задолженности в финансовой отчетности в соответствии с МСФО

МНЕНИЕ

В.В. ИНОЗЕМЦЕВ,
ОАО «Сбербанк России», ТО № 8604, управление кредитования, начальник отдела сопровождения кредитных операций

Для наиболее адекватной оценки качества кредитного портфеля банки могут применять скоринговые модели оценки кредитных рисков. Как правило, эти системы строятся на основе многофакторных статистических моделей. Количество факторов может меняться, но основное правило таково: за время апробации методики необходимо выявить те, влияние которых несущественно или совсем отсутствует, а также учитывать, что размерность статистической выборки напрямую зависит от количества факторов.

Банки, использующие продвинутые системы оценки рисков, могут выбрать IRB-подход, основанный на использовании методик внутренней оценки рисков. В рамках IRB-подхода банки частично используют собственные системы оценки кредитного риска заемщиков для определения необходимой величины капитала.

Банки обязаны хранить рейтинговые истории заемщиков и признанных гарантов, включая их внутренний рейтинг с момента его присвоения, даты присвоения рейтингов, методологию и ключевые данные, которые использовались для получения рейтинга, а также информацию о соответствующих служащих (модели). Должны сохраняться данные о заемщиках и инструментах, подвергшихся дефолту, и о времени и обстоятельствах этих дефолтов.

Аудит кредитных операций

является оценка адекватности сформированных резервов под обесценение кредитного портфеля.

Оценка кредитного риска может осуществляться на индивидуальной или совокупной основе.

Индивидуальная основа оценки кредитного риска применяется при оценке:

— крупных ссуд;

— ссуд, имеющих индивидуальные признаки обесценения;

— проблемных (обесцененных) ссуд.

Оценка кредитного риска на совокупной основе осуществляется по однородным кредитам, имеющим схожие характеристики, позволяющие включить их в группу финансовых инструментов с одним уровнем кредитного риска. В качестве классификационных признаков для разделения кредитного портфеля на группы (пулы) могут служить:

— тип кредита (ипотека, потребительские кредиты, автокредиты, портфели однородных требований, цессия, факторинг, кредиты, предоставленные по стандартной программе кредитования АИЖК, кредиты, предоставленные сотрудникам банка и т.п.);

Банки также должны хранить данные о PD и фактическом уровне дефолта, связанные с рейтинговыми категориями и миграцией рейтинга, для того чтобы отслеживать возможности рейтинговой системы в прогнозировании дефолтов.

Они должны также хранить полную историю оценок риска обесценения, связанных с каждым инструментом, и ключевые данные, которые использовались для получения оценок, а также информацию о сответствующих служащих (модели).

Необходимы и данные оценочных и фактических значений величины обесценения каждого инструмента, по которому был объявлен дефолт. Информация относительно компонентов убытков или возмещения для каждого подвергшегося дефолту требования должна сохраняться, включая возмещенные суммы, источники возмещения (например, залог, возмещение от ликвидации, гарантии), срок возмещения, административные издержки.

Банк, взявший на вооружение метод расчета IRB, должен иметь в наличии надежные процессы стресс-тестирования для оценки достаточности капитала, выявления будущих изменений экономических условий.

Результаты оценок величины кредитного риска, полученные с использованием скоринговых моделей, должны в обязательном порядке тестироваться на их соответствие статистике прошлых лет.

Международные стандарты аудита

— отрасль (производство, строительство, торговля и т.п.);

— субъект кредитования (юридические лица, физические лица, индивидуальные предприниматели);

— вид принятого в залог обеспечения (недвижимое имущество, собственные долговые ценные бумаги банка, ТМЦ, гарантия материнской компании (банка) и т.п.);

— цель кредитования (пополнение оборотных средств, рефинансирование ссудной задолженности, инвестиционный проект и т.п.).

В процессе аудита кредитных операций в соответствии с МСФО проверяется корректность деления кредитного портфеля на группы (пулы) и правильность определения статистического метода оценки кредитного риска. Не менее важной является оценка результатов использования статистических моделей с учетом опыта прошлых лет.

Специалисту по МСФО следует внимательно следить за тем, чтобы по кредитам одного и того же заемщика при отсутствии реальных признаков обесценения (пролонгации, ухудшения финансового положения, негативных изменений в предоставленной отчетности и т.п.) был определен одинаковый уровень кредитного риска.

Крупными ссудами признаются, например, ссуды, составляющие более 5% от капитала банка; ссуды, составляющие более 5% от статьи «Кредиты и дебиторская задолженность»; ссуды, вошедшие в состав выбранной совокупности, размер которой составляет 70% от кредитного портфеля банка.

Типичной ошибкой при аудите кредитных операций в процессе составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО является случай, когда разные кредиты одного и того же заемщика классифицированы в разные группы (пулы) кредитов, вследствие чего они по-разному оценены. Например, один из кредитов заемщика классифицирован в качестве крупного кредита и оценен на индивидуальной основе со ставкой резерва в размере 5%, а другой кредит заемщика классифицирован в группу «ипотека» по причине наличия заложенного недвижимого имущества и оценен на совокупной основе со ставкой резерва в размере 10%.

Специалисту по МСФО следует внимательно следить за тем, чтобы по кредитам одного и того же заемщика при отсутствии реальных признаков обесценения (пролонгации, ухудшения финансового положения, негативных изменений в предоставленной отчетности и т.п.) был определен одинаковый уровень кредитного риска. По нашему мнению, следует руководствоваться классификацией наиболее крупного (существенного) кредита.

Специалистам по МСФО особое внимание нужно обращать на то, что при предоставлении кредитов согласно требованиям международных стандартов финансовой отчетности убытки от обесценения признаваться не должны. В российских правилах бухучета, напротив, признание убытков от обесценения осуществляется чаще всего в момент предоставления кредитных средств.

Согласно требованиям международных стандартов убытки от обесценения подлежат признанию только в момент их возникновения. К реальным признакам обесценения относятся пролонгация, ухудшение финансового состояния заемщика, несвоевременное исполнение обязательств по сумме основного долга или процентам, предоставление кредита на погашение уже имеющейся ссудной задолженности, исполнение обязательств по кредитному договору третьим лицом, отсутствие реальной хозяйственной деятельности и т.п. Специалисты по МСФО часто забывают принять во внимание перечисленные признаки обесценения при определении уровня кредитного риска по предоставленным кредитам.

Тестирование примечаний по кредитам и дебиторской задолженности в финансовой отчетности

В связи с тем, что кредиты и дебиторская задолженность являются существенной статьей отчета о финансовом положении, их раскрытию в финансовой отчетности посвящено довольно много примечаний. Перечислим те примечания, раскрытие информации в которых является обязательным для любой финансовой отчетности, составленной в соответствии с международными стандартами (табл. 1).

Приведенное в табл. 1 примечание является базовым для финансовой отчетности в соответствии с МСФО, обязательным требованием которого является раскрытие информации о кредитах и дебиторской задолженности в разрезе классов. В данном случае в качестве первого класса было выбрано деление на субъект кредитования (юридические и физические лица), а внутри указанных классов — деление по типам предоставленных кредитов (овердрафты, кредитные карты, договоры покупки и обратной продажи и т.п.).

Специалисты банков могут подойти творчески к составлению указанного примечания, определив согласно своему профессиональному суждению другие классы кредитов и дебиторской задолженности.

Разбивка кредитов и дебиторской задолженности в разрезе сроков, оставшихся до погашения, является в данном примечании дополнительным раскрытием. По нашему мнению, данная информация полезна внешним пользователям для оценки долгосрочной или краткосрочной кредитной политики банка.

В финансовой отчетности в соответствии с МСФО обязательному раскрытию подлежит счет оценочного резерва в разрезе классов кредитов и дебиторской задолженности (табл. 2). Он раскрывается

Международные стандарты аудита

Таблица 1

Виды кредитных продуктов

Направления кредитования	31.12.2012	31.12.2011
Юридические лица		
Коммерческое кредитование		
Кредитование предприятий малого бизнеса		
Договоры покупки и обратной продажи		
Прочее		
Физические лица		
Потребительское кредитование		
Ипотечное кредитование		
Овердрафты		
Кредитные карты		
Прочее		
Итого: кредиты и дебиторская задолженность		
За вычетом резерва под обесценение		
Итого: кредиты и дебиторская задолженность, нетто		
Краткосрочные		
Долгосрочные		

в разрезе классов кредитов и дебиторской задолженности, указанных в первом примечании.

Структура кредитов и дебиторской задолженности должна быть раскрыта в разрезе отраслей экономики и полученного обеспечения (табл. 3). Указанные примечания также являются обязательными.

Таблица 2

Движение резервов под обесценение по видам кредитов

31.12.2012	Юридические лица			
	Коммерческое кредитование	Кредитование предприятий малого бизнеса	Договоры покупки и обратной продажи	Прочее
Резерв под обесценение на 1 января:				
Восстановление резерва под обесценение в течение года				
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)				
Суммы, списанные в течение года как безнадежные				
Восстановление сумм, ранее списанных как безнадежные				
Резерв под обесценение на 31 декабря				

Аудит кредитных операций

Окончание табл. 2

31.12.2012	Физические лица				
	Потребительское кредитование	Ипотечное кредитование	Овердрафты	Кредитные карты	Прочее
Резерв под обесценение на 1 января:					
Восстановление резерва под обесценение в течение года					
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)					
Суммы, списанные в течение года как безнадежные					
Восстановление суммы, ранее списанных как безнадежные					
Резерв под обесценение на 31 декабря					

Таблица 3

Отраслевая принадлежность кредитов

Отрасль	31.12.2012	31.12.2011
Государственные и общественные организации		
Муниципальные и городские органы		
Предприятия нефтегазовой промышленности		
Предприятия торговли		
Сельское хозяйство		
Транспорт		
Страхование		
Финансы и инвестиции		
Строительство		
Телекоммуникации		
Частные лица		
Прочие		
Итого кредиты и дебиторская задолженность, нетто		

Важным раскрытием является раскрытие полученного в залог по предоставленным кредитам имущества (табл. 4).

Не следует забывать, что все примечания по кредитам и дебиторской задолженности должны быть составлены на две отчетные даты.

Достаточно большое количество примечаний посвящено раскрытию информации об уровне кредитного риска по кредитам и дебиторской задолженности, но это станет предметом другой статьи, посвященной управлению рисками в отчетности.

Международные стандарты аудита

Таблица 4

Обеспечение кредитного портфеля

Обеспечение кредитов	Юридические лица			
	Коммерческое кредитование	Кредитование предприятий малого бизнеса	Договоры обратного репо	Дебиторская задолженность
Необеспеченные кредиты				
Кредиты обеспеченные: объектами недвижимости				
обращающимися ценными бумагами				
имущественными правами				
выпущенными бумагами банка				
денежными депозитами				

Обеспечение кредитов	Физические лица				
	Потребительское кредитование	Ипотечное кредитование	Овердрафты	Кредитные карты	Прочее
Необеспеченные кредиты					
Кредиты обеспеченные: объектами недвижимости					
обращающимися ценными бумагами					
имущественными правами					
выпущенными бумагами банка					
денежными депозитами					

Выводы

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.