

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего
образования «Южно-Уральский государственный университет» (национальный
исследовательский университет) Высшая школа экономики и управления
Кафедра «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

РАБОТА ПРОВЕРЕНА

Рецензент, *руководитель департа-
мента аудита, (ООО «Листик и
Партнеры - Москва»)*

Н.В. Артемьева
«__» _____ 2017 г.

ДОПУСТИТЬ К

ЗАЩИТЕ Зав. кафедрой

И.И. Просвирина
«__» _____ 2017 г.

АУДИТ БУХГАЛТЕРСКОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КРЕДИТНОЙ
ОРГАНИЗАЦИИ (ПО МАТЕРИАЛАМ АО «БАНК»)

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ВЫПУСКНОЙ КВАЛИФИКАЦИОННОЙ
РАБОТЕ ЮУрГУ–38.04.01.2017.283.ВКР

Руководитель ВКР, доцент

Е.В. Шевелева
_____ 2017 г.

Автор ВКР, студентка группы ЭУ-283

Р.С. Зевахин
_____ 2017 г.

Нормоконтролер, доцент

Е.А. Шевелева
_____ 2017 г.

Челябинск 2017

РЕФЕРАТ

Зевахин Р. С. Аудит бухгалтерской финансовой отчетности кредитной организации (по материалам АО «Банк»). – Челябинск: ЮУрГУ, ЭУ-283, 2017 г.- 108 стр., 6 табл., библиографический список – 48 наим., 7 прил.

Объектом исследования является финансово-хозяйственная деятельность АО «Банк».

Предмет исследования – формирование финансовой отчетности в банке и ее аудит.

Цель работы – совершенствование учёта и формирование бухгалтерской (финансовой) отчетности в АО «Банк».

Выпускная квалификационная работа состоит из трех разделов. В первом разделе приведена общая характеристика АО «Банк». Во втором разделе рассмотрена организация аудиторской проверки в АО «Банк». В третьем разделе даны рекомендации по совершенствованию бухгалтерского учета в АО «Банк».

Результаты работы. Были разработаны план аудита и аудиторские процедуры для АО «Банк». По итогам проверки был составлен свод нарушений ведения бухгалтерского и налогового учета в АО Банк. Предложены возможные варианты их исправления. Составлена аналитическая записка по существенным недостаткам учета.

Результаты работы могут быть применены в АО «Банк» и других кредитных организаций для совершенствования ведения бухгалтерского учета и системы налогообложения.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	7
1 ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА АО «БАНК»	10
1.1 Особенности деятельности АО «Банк»	10
1.2 Постановка бухгалтерского учета в АО «Банк»	15
1.3 Автоматизация бухгалтерского учета в АО «Банк»	22
1.4 Международный опыт надзора в банках	25
Выводы по разделу один	27
2 ОРГАНИЗАЦИЯ АУДИТОРСКОЙ ПРОВЕРКИ В АО «БАНК»	28
2.1 Планирование аудиторской проверки	29
2.2 Аудиторские процедуры	39
2.3 Отчет аудитора	65
Вывод по разделу два	69
3 РЕКОМЕНДАЦИИ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В АО «БАНК»	70
3.1 Рекомендации по выявленным недостаткам	70
3.2 Аналитическая записка по итогам аудиторской проверки	74
3.3 Общие рекомендации по ведению бухгалтерского учета в кредитных организациях	78
Выводы по разделу три	80
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	81
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК	85
ПРИЛОЖЕНИЕ А. БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС	92
ПРИЛОЖЕНИЕ Б. ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	94
ПРИЛОЖЕНИЕ В. ЛИСТ ПРЕДВАРИТЕЛЬНОГО ПЛАНИРОВАНИЯ	96
ПРИЛОЖЕНИЕ Г. АНКЕТА НЕПРЕРЫВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	99
ПРИЛОЖЕНИЕ Д. РАСШИФРОВКА СОКРАЩЕНИЙ ВЫБОРКИ	103
ПРИЛОЖЕНИЕ Е. РАСЧЕТ АО «БАНК»	107
ПРИЛОЖЕНИЕ Ж. РАСЧЕТ АУДИТОРА	108

ВВЕДЕНИЕ

В настоящее время для банковской сферы актуальным является вопрос сближения российских стандартов учета и составления отчетности с международными стандартами. В результате Банком России вводятся новые положения по ведению бухгалтерского учета в кредитных организациях. В связи с нововведениями в законодательстве, регулирующем деятельность кредитных организаций, возникает потребность в проведении более качественного и детального аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности в связи с высоким риском возникновения случайных и преднамеренных ошибок.

Законодательство в сфере составления публикуемой отчетности кредитных организаций на данный момент не является совершенным. Наибольшие сложности при составлении отчетности, как у кредитных организаций, так и аудиторов вызывает составление отчета о движении денежных средств по форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)».

В Указании Банка России № 4212-У отсутствуют подробные разъяснения по формированию данного отчета, что влечет большое количество ошибок у кредитных организаций при расчете корректировок. Наряду с этим, Банк России не предусмотрел ряд необходимых корректировок, без которых нельзя обойтись при составлении отчета о движении денежных средств.

Отсутствие стандартов по аудиту публикуемой отчетности банков, в частности отчета о движении денежных средств, осложняет проведение проверки отчета ассистентами-аудиторами.

Практика показывает, что международные и профессиональные стандарты аудита нуждаются в более подробной детализации конкретных действий, приемов, способов и процедур, применяемых в процессе проведения проверки, чему способствуют внутрифирменные стандарты аудиторских организаций.

Кроме того, аудит финансовой отчетности позволяет участника рынка судить о надежности кредитной организации, а собственники в свою очередь получают полную картину финансового состояния организации.

Исходя из вышеизложенного тема работы является актуальной.

В разработку теоретических аспектов аудита, внутрифирменных аудиторских стандартов внесли вклад такие российские ученые, как Б.Т. Жарыгласова, В.Д. Андреев, Н.А. Лосева, Э.А. Сиротенко, М.Е. Бубнова, А.Л. Пименова и др. Методические аспекты аудита форм публикуемой отчетности кредитных организаций нашли отражение в трудах российских auditors: Е.П. Миркиной, В.В. Грязевой, Н.В. Артемьевой, А.Б. Никитина и др.

Однако, постоянные изменения в сфере учета и отчетности кредитных организаций, процесс сближения российской системы бухгалтерского учета с международными стандартами финансовой отчетности, внедрение в российскую практику международных стандартов аудита требуют более качественного и детального аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных организаций, более глубокой и подробной проработки связанных с этими изменениями вопросов, обоснования и разработки новых подходов к аудиту.

В процессе работы над диссертацией и исследования проблем аудита кредитных организаций были проанализированы труды Е.П. Миркиной, В.В. Грязевой, Н.В. Артемьевой, А.Б. Никитина, Б.Т. Жарыгласова, В.Д. Андреев, Н.А. Лосева, Э.А. Сиротенко, М.Е. Бубнова, А.Л. Пименова, труды зарубежных авторов и др.

Объект исследования – система бухгалтерского учета в АО «Банк».

Предмет исследования – методические аспекты аудита публикуемой отчетности кредитных организаций.

Цель исследования – совершенствование учёта и формирование бухгалтерской (финансовой) отчетности в АО «Банк» по результатам аудиторской проверки.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- исследовать законодательно-нормативную базу ведения бухгалтерского учета в АО «Банк»;
- рассмотреть общую характеристику и особенности финансово-хозяйственной деятельности АО «Банк»;
- провести аудит финансовой (бухгалтерской отчетности) АО «Банк» и выявить недостатки учета;
- разработать рекомендации по совершенствованию учета в кредитных организациях.

Теоретической и методологической базой диссертационного исследования явились научные работы и разработки российских специалистов, занимающихся проблемами разработки и внедрения внутрифирменных стандартов аудита. Нормативную базу исследования составили Федеральные законы Российской Федерации и нормативные акты Банка России.

В процессе работы над диссертацией и исследования проблем аудита форм публикуемой отчетности кредитных организаций были проанализированы труды Е.П. Миркиной, В.В. Грязевой, Н.В. Артемьевой, А.Б. Никитина, Б.Т. Жарыгласова, В.Д. Андреев, Н.А. Лосева, Э.А. Сиротенко, М.Е. Бубнова, А.Л. Пименова, труды зарубежных авторов и др.

Информационной базой исследования являются отчетность и публикации Банка России, кредитных организаций, периодические издания, ресурсы глобальной информационной сети Интернет.

Методологической основой работы являются общенаучные методы: сравнение, анализ и синтез обобщение применялись при подготовке и проведении аудиторских процедур. Методы системного, структурно-логического подхода для выявления недостатков и предложения рекомендаций, а графические методы исследования информации для анализа управленческой структуры банка.

По теме работы опубликована 1 печатная работа в методическом журнале «Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке» №

11(216)/2016, в которой автором изложена методика бухгалтерского и налогового учета земельных участков, полученных по договору об отступном.

Результаты данной работы могут быть использованы в АО «Банк» и других кредитных организациях для совершенствования ведения бухгалтерского учета.

1 ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА АО «Банк»

1.1 Особенности деятельности АО «Банк»

Согласно статьи 9 Федерального закона от 30 декабря 2008 г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» аудитор не имеет права раскрывать данные, полученные им во время проведения аудиторской проверки [1]. Поэтому, реальное название банка, его местонахождение и прочие положения, подпадающие под понятие «Аудиторская тайна», изменены на условные. АО «Банк» создан 9 августа 1994 в соответствии с решением общего собрания под регистрационным номером 1111. Полное наименование банка – Акционерное общество «Банк».

Акционерное общество «Банк», именуемое в дальнейшем «Банк», создано в соответствии с решением Общего собрания акционеров (протокол № 1 от 2 августа 1994 г.). В соответствии с решением Общего собрания акционеров (протокол № 2 от 6 декабря 1998 г.) Банк был преобразован из организационно-правовой формы товарищества с ограниченной ответственностью в акционерное общество.

Банк имеет полное фирменное наименование на русском языке – коммерческий банк «Банк» (Акционерное общество) и полное фирменное наименование на английском языке – Commercial bank «Bank» (Joint-Stock Company). Банк имеет сокращенное фирменное наименование на русском языке – АО «БНК» и сокращенное фирменное наименование на английском языке – JSC BNK. Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

Место нахождения Банка: 454080 Челябинск, проспект Ленина, 76.

Банк имеет круглую печать со своим полным фирменным наименованием на русском языке, а также указанием места нахождения, штампы и бланки со своим наименованием, собственную эмблему и другие средства визуальной идентификации.

Банк является кредитной организацией и входит в банковскую систему Российской Федерации. Банк в своей деятельности руководствуется Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», Федеральным законом «Об акционерных обществах», другими федеральными законами,

иными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящим Уставом.

Банк создан без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании лицензии Банка России и своего Устава.

Банк является юридическим лицом, имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе.

Банк несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

Акционерами Банка могут быть юридические и (или) физические лица.

Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров. Акционеры Банка не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с деятельностью Банка, в пределах стоимости принадлежащих им долей в уставном капитале Банка. Акционеры Банка, не полностью оплатившие доли, несут солидарную ответственность по обязательствам Банка в пределах стоимости неоплаченной части принадлежащих им долей в уставном капитале Банка.

В случае несостоятельности (банкротства) Банка по вине его акционеров или по вине других лиц, которые имеют право давать обязательные для Банка указания либо иным образом имеют возможность определять его действия, на указанных акционеров или других лиц в случае недостаточности имущества Банка может быть возложена субсидиарная ответственность по его обязательствам.

Филиалом Банка является его обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения Банка и осуществляющее все его функции или их часть, в том числе функции представительства. Представительством Банка является его обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения Банка, представляющее его интересы и осуществляющее их защиту. Представительство Банка не имеет права осуществлять банковские операции

и совершать сделки. Филиалы и представительства Банка не являются юридическими лицами и действуют на основании положений, утвержденных Общим собранием акционеров Банка в соответствии с настоящим Уставом.

Банк имеет следующие филиалы:

Копейский филиал Банка (регистрационный номер 1111/1).

Место нахождения: 456604, Россия, Челябинская область, г. Копейск, ул. Гольца, д. 5а.

Основной целью деятельности Банка является получение прибыли путем осуществления банковских операций и других сделок, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации на основании лицензии Банка России.

Банк вправе от своего имени приобретать гражданские права и нести гражданские обязанности при осуществлении банковских операций, лицензия на осуществление которых выдана ему Банком России, а также совершать иные не запрещенные законодательством Российской Федерации для кредитных организаций сделки.

Банк вправе осуществлять следующие банковские операции:

- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 2) размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 4) осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- 5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- 7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

8) выдача банковских гарантий;

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

Банк помимо перечисленных банковских операций, вправе осуществлять следующие сделки:

1) выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

2) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

3) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

4) осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;

5) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;

6) лизинговые операции;

7) оказание консультационных и информационных услуг.

Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами. Банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с законодательством, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами.

Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации, но запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

Уставный капитал Банка составляет из номинальной стоимости долей его акционеров. Размер уставного капитала Банка и номинальная стоимость долей его акционеров определяются в рублях. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 96 860 000 (девятьсот шесть миллионов восемьсот шестьдесят тысяч) рублей. Уставный капитал Банка определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов.

В приложении А приведен бухгалтерский баланс АО «Банк». В приложении Б приведен отчет о финансовых результатах АО «Банк» за 2016 год.

1.2 Постановка бухгалтерского учета в АО «Банк»

Бухгалтерский учет в кредитных организациях регулируется Положением Банка России от 16 июля 2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение № 385-П) [2].

Главной особенностью учета в банках является иной план счетов и иные правила ввода данных в предыдущие периоды. Особенность банковского плана счетов заключается в том, что некоторые разделы представлены шире их аналогов в хозрасчетном плане. Также отличаются устройство субсчетов. Банк сильно ограничен в возможности отразить операции в предыдущем периоде. На практике банк может отражать операции только в операционном дне до его закрытия.

Руководитель кредитной организации обязан организовать ведение бухгалтерского учета и систему хранения документов. В свою очередь, главный бухгалтер отвечает за формирование учетной политики и ведении бухгалтерской отчетности. Он обязан следить за соответствием осуществляемых опе-

раций законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России.

Банк обязан ежедневно составлять бухгалтерский баланс и сопоставлять сведения об оборотах и остатках по счетам.

Сам бухгалтерский учет ведется методом двойной записи одной и той же операции по дебету одного счета и кредиту взаимосвязанного с ним счета. Но в отличие от других организаций банк должен выдавать точную информацию о соответствии активов и пассивов к концу операционного дня.

Состав счетов коммерческого банка определяется Планом счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации, который, в свою очередь, содержится в Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации, утверждаемых Центральным банком страны и Министерством финансов Российской Федерации [3].

По степени детализации учета однотипных операций банка бухгалтерские счета подразделяются на синтетические и аналитические. Синтетический счет – это счет, на котором ведется учет средств и их источников в обобщенном (агрегированном) виде. Аналитический счет – это счет, который открывается в целях детализации синтетического счета. Связь между этими счетами очевидна. Сальдо и обороты синтетического счета должны равняться сумме сальдо и сумме оборотов аналитических счетов, которые его детализируют [4].

В зависимости от того, с какой стороны отражается капитал банка, бухгалтерские счета подразделяются на активные и пассивные. На активных счетах отражаются направления вложения капитала банка, на пассивных счетах – источники формирования капитала банка.

К активным счетам относятся счета, на которых учитываются денежные средства в кассе банка, драгоценные металлы, выданные кредиты, купленные ценные бумаги, имущество банка, дебиторская задолженность (долги перед банком) и др.

К пассивным счетам относятся счета, на которых учитываются источники капитала банка: уставный капитал и прочий собственный капитал банка, привлеченные на депозиты денежные средства, полученные межбанковские кредиты, нераспределенная прибыль банка, кредиторская задолженность (долги самого банка) и другие пассивы.

На активных счетах сальдо начальное отражается по дебету, и дебетовые записи означают увеличение средств, а кредитовые записи означают уменьшение средств. На пассивных счетах все наоборот – начальное сальдо отражается по кредиту, поэтому дебетовые записи означают уменьшение средств, а кредитовые записи – их увеличение.

В зависимости от порядка отражения бухгалтерских счетов в сводном балансе они разделяются на балансовые и забалансовые счета [5].

Балансовые счета – это счета, которые отражаются в бухгалтерском балансе банка. Капитал, который отражается на балансовых счетах банка, находится в его юридической собственности, т. е. банк самостоятельно принимает решения о его отчуждении.

Забалансовые счета – это счета, на которых отражаются:

– имущество, которое не является собственностью банка, но находится в его распоряжении по тем или иным основаниям, например в результате аренды имущества, его залога, доверительного управления, хранения и т. п.;

– обязательства банка перед другими участниками рынка или обязательства других акционеров рынка перед банком, например, неоплаченные или временно выкупленные акции банка, задолженность по полученным или выданным кредитам (включая процентные платежи), требования или обязательства, по которым не наступили сроки платежа, и др.

Наконец, важной особенностью бухгалтерского учета в банке является то, что все операции банка учитываются только в российской валюте (в рублях), даже если это операции с иностранной валютой. В последнем случае банк должен ежедневно делать переоценку своих валютных позиций в соответствии с изменением официального курса рубля, устанавливаемого Централь-

ным банком Российской Федерации. Результаты такой переоценки ежедневно относятся на счета доходов или расходов коммерческого банка [6].

Бухгалтерский баланс коммерческого банка отражает размеры собственного и привлеченного капитала, его размещение в кредитные и иные активы, а также результат коммерческой деятельности банка – его прибыль (или убыток) по итогам соответствующего временного периода.

В зависимости от временного периода составления баланс банка может быть:

- ежедневным;
- месячным;
- квартальным;
- годовым.

Ежедневный баланс банка составляется по итогам операций за истекший рабочий день до 12 часов следующего рабочего дня. Кроме указанного баланса, составляется оборотная ведомость, которая представляет собой балансовый документ, отражающий обороты денежных средств за день. Оборотная ведомость включает: остатки средств на начало рабочего дня, оборот за день и остатки средств на конец рабочего дня. При этом свод остатков средств на начало рабочего дня фактически представляет собой баланс банка за предшествующий рабочий день, а свод остатков средств на конец рабочего дня есть развернутая форма баланса банка за отчетный рабочий день.

Месячный баланс и оборотная ведомость за месяц представляют собой нарастающую сумму ежедневных балансов и оборотных ведомостей. То же самое относится и к составлению квартальной и годовой отчетности данного рола.

Однако составление годового баланса имеет некоторые особенности по сравнению с простым суммированием квартальной отчетности. Годовой баланс и годовая оборотная ведомость составляются без заключительных оборотов и с заключительными оборотами.

Годовой баланс без заключительных оборотов – простая сумма квартальных балансов. Годовой баланс (и оборотная ведомость) с заключительными оборотами включает обороты денежных средств, которые были совершены уже в новом году, но отражаются в учете как обороты отчетного гола.

Состав заключительных оборотов и порядок их отражения в бухгалтерской отчетности ежегодно устанавливаются Центральным банком Российской Федерации.

Все разделы бухгалтерского баланса банка делятся на:

- балансовые;
- забалансовые.

К балансовым разделам относятся:

Раздел 1 «Капитал и фонды». В данном разделе ведется учет уставного и добавочного капитала банка, а также средств резервного и других денежных фондов банка.

Раздел 2 «Денежные средства и драгоценные металлы». В этом разделе ведется учет движения денежных средств банка в национальной и иностранной валютах, а также учет наличия и движения драгоценных металлов и драгоценных камней.

Раздел 3 «Межбанковские операции». В данный раздел включаются счета, на которых учитываются межбанковские расчеты, кредиты и депозиты. Межбанковские расчеты охватывают учет корреспондентских счетов данного банка в Центральном банке, в других банках-корреспондентах (счета НОСТ-РО), а также учет счетов других банков, открытых в данном банке (счета ЛОРО).

Раздел 4 «Операции с клиентами». В этом разделе ведется учет счетов, которые открываются клиентам банка в связи с предоставлением им кредитов, получением от них депозитов и по другим операциям банка с клиентами. Здесь же ведется учет операций между банком и государственным бюджетом.

Раздел 5 «Операции с пенными бумагами». В данном разделе учитываются вложения банка в долговые пенные бумаги и акции, а также ведется учет операций, связанных с выпуском ценных бумаг самим банком.

Раздел 6 «Счета и имущество». Данный раздел имеет своей целью учет имущества банка, источником которого является собственный капитал банка, учет амортизационных отчислений, учет собственных капитальных вложений. Здесь же учитываются расчеты с работниками банка, с бюджетом по поводу налогов на заработную плату, по хозяйственным операциям и др.

Раздел 7 «Результаты деятельности». В этом разделе учитываются финансовые результаты работы банка по счетам доходов и расходов, прибылей и убытков.

К забалансовым разделам относятся:

Счета доверительного управления. На этих счетах отражаются операции доверительного управления (обычно ценными бумагами) в интересах клиентов банка.

Внебалансовые счета – это счета, предназначенные для учета неоплаченного уставного капитала банка, неразмещенных его ценных бумаг, различного рода расчетных документов, полученного банком обеспечения выданных им кредитов, залоговых, арендных и лизинговых операций.

Счета для учета срочных операций, т. е. сделок, по которым дата заключения не совпадает с датой расчетов. Срочные операции могут совершаться с любыми рыночными активами (драгоценными металлами, ценными бумагами, иностранными валютами). Учет сделок на забалансовых счетах прекращается в день наступления расчетов по ним, связанное с их исполнением движение активов и денежных средств отражается уже на балансовых счетах банка.

Счета депо. Они обеспечивают учет операций с ценными бумагами клиентов банка в депозитарии банка.

В целом система ведения бухгалтерских счетов и составления бухгалтерского баланса банка достаточно сложная, но в настоящее время широко рас-

пространены компьютерные системы бухгалтерского учета, которые намного ускоряют и удешевляют данный процесс.

Ведение бухгалтерского учета и хранение документов бухгалтерского учета организуются руководителем кредитной организации. За формирование Учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности ответственность несет главный бухгалтер, он обеспечивает соответствие осуществляемых операций законодательству РФ, а также нормативным актам Банка России, контроль за движением имущества и выполнением обязательств.

Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения операции. Для оформления операций используются унифицированные формы учетных документов, приведенные в альбомах Федеральной службы государственной статистики. Банк самостоятельно разрабатывает формы первичных учетных документов, применяемые для оформления хозяйственных и финансовых операций, по которым не предусмотрены типовые формы первичных учетных документов, а также формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности. Формы первичных документов, по которым не предусмотрены типовые формы, утверждаются руководителем банка. Такие документы должны иметь обязательные реквизиты согласно требованиям Закона о бухгалтерском учете [6].

Свои доходы банк отражает методом начисления т.е. финансовые результаты отражаются по факту совершения, а не по факту получения денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Начисленные проценты считаются определенными к получению по активам 1-й, 2-й и 3-й категории качества (соответствуют критериям признания в качестве доходов). По активам 4-й и 5-й категории качества начисленные

проценты считаются проблемными и не подлежат отражению на счетах доходов.

1.3 Автоматизация бухгалтерского учета в АО «Банк»

В Коммерческом банке АО «Банк» для автоматизации ведения бухгалтерского и налогового учета используется программа АБС «Кворум». Она представляет собой интегрированное полнофункциональное решение, позволяющее автоматизировать широкий спектр бизнес-процессов современного банка. В настоящее время в состав системы входит более 40 компонентов.

В рамках АБС «Кворум» развиваются и поддерживаются две линии программных продуктов. Первая линия в качестве системы управления доступом к данным использует СУБД Oracle Server, вторая линия работает на платформе Btrieve Record Manager (Pervasive SQL). Это позволяет легко масштабировать АБС «Кворум» при ее установке в различных по величине банках и филиалах.

Клиентская часть системы «Кворум» представлена на трех платформах: GUI-приложение Windows 95/98/NT, консольное приложение Windows 95/98/NT, DOS-приложение. При этом любая платформа клиентской части может функционировать с любой платформой серверной части [48].

Модульный принцип построения АБС «Кворум» позволяет каждому банку выбрать свою конфигурацию системы, наиболее полно соответствующую его специфическим требованиям и технологиям работы. При этом постоянно появляющиеся новые модули помогают клиентам компании «Кворум» эффективно развивать свой бизнес.

В состав программы входят несколько программных продуктов:

– программный продукт «Налоговый учет» обеспечивает ведение учета в коммерческих банках в соответствии с требованиями главы 25 Налогового Кодекса РФ [1];

– программный продукт «Межбанковские переводы» предназначен для автоматизации документооборота банков при осуществлении расчетов банковскими переводами в системах S.W.I.F.T. и TELEX;

– программный продукт «Банковский корпоративный портал» позволяет заказчику организовать корпоративный информационный портал, интегрирующий все приложения и информационные ресурсы, используемые в организации.

Система «КВОРУМ» работает в реальном масштабе времени. На практике это означает, что любые операции, произведенные в системе, тут же попадают в единую базу данных и становятся доступными для остальных пользователей. Следствием этого является возможность получения действительно оперативной информации из системы: например, сформированный суточный баланс, отчет по экономическим нормативам, расчет позиций и лимитов и т.д. отражают текущее состояние банка на данный момент времени.

В целях обеспечения упорядоченной работы системы и контроля над выполнением регламентных процедур, в системе используется понятие «операционный день». При завершении операционного дня производится автоматическое выполнение ряда регламентных процедур: перенос остатков между парными счетами, выполняется проводка документов (если такой режим установлен), автоматически подготавливаются и печатаются регламентные документы (выписки по затронутым счетам, ведомости остатков, кассовые документы и т.д.), производится архивирование и резервное копирование данных и т.д.

Важной особенностью программного обеспечения является возможность одновременной работы в нескольких открытых операционных днях. Так, если какое-либо подразделение банка не успело завершить обработку документов, то оно может продолжать работать «во вчерашнем» дне, тогда как банк ведет обслуживание клиентов уже «сегодняшним» числом. Можно повторно открыть любой уже завершённый операционный день и выполнить в нем любые предусмотренные в системе операции.

Система «Кворум» может работать как в традиционной «клиент-серверной», так и в трехзвенной архитектуре построения.

В рамках трехзвенной архитектуры АБС реализуется технология Кворум-RAS (Remote Access Service). Функционирование данного механизма обеспечивается при помощи трех основных компонентов:

- сервера базы данных;
- серверов приложений;
- терминалов – рабочих станций пользователей.

В качестве сервера базы данных используется стандартный сервер на платформе Oracle Server или Pervasive SQL (Btrieve Record Manager), применяемый в традиционной схеме построения АБС «Кворум». При смене архитектуры системы не требуется производить модификации сервера базы данных. Возможно и одновременное применение трехзвенной и традиционной архитектуры на основе одного сервера базы данных [12].

Использование трехзвенной архитектуры предоставляет банкам ряд существенных преимуществ по сравнению с традиционной схемой построения банковских систем:

- в качестве терминалов пользователей может использоваться низкопроизводительная компьютерная техника, что снижает расходы банка на аппаратное обеспечение;
- для нормальной работы приложений, входящих в состав АБС «Кворум», достаточно канала с пропускной способностью 24 Кбит/сек на одного пользователя;
- программа-терминал, установленная у конечного пользователя является универсальной, т.е. работает со всеми модулями (серверами удаленного доступа) АБС «Кворум» и не зависит от ее версии;
- значительно повышается уровень защищенности банковской системы, благодаря тому, что доступ пользователей к файлам базы данных в обход АБС полностью исключается;

– при использовании RAS-технологий к функциям администрирования АБС «Кворум» добавляются такие возможности как просмотр текущего сеанса работы пользователя, принудительное прекращение сеанса работы пользователя, «перехват» мыши и клавиатуры пользователя;

– интерфейс и бизнес-логика АБС «Кворум» при трехзвенной архитектуре построения в полном объеме совпадают с системой в традиционном исполнении, что позволяет внедрить RAS-технологии без дополнительного обучения персонала.

Применение программного комплекса Кворум-RAS в рамках трехзвенной архитектуры позволяет организовать эффективное функционирование системы «Кворум» в режиме on-line как для банков с отделениями, так и для многофилиальных банков с единой базой данных по всем филиалам.

1.4 Международный опыт надзора в банках

Основные цели надзора кредитных организаций: защита клиентов учреждения от мошенничества; предотвращение рисков «карточного банкротства» (крах одного учреждения влечет за собой крах других и утрате доверия к системе в целом; защита от некомпетентного управления; контроль и защита фонда страхования «утечки» денежных средств клиентов (только в странах, где применяется).

В каждой стране по-своему относятся к разделению обязанностей по надзору. Например, в Великобритании, Италии, Бельгии, Австрии за банковский контроль отвечает только центральный банк, а в таких странах как Швейцария и Новая Зеландия органы за банковский надзор отвечают другие государственные органы. Но чаще всего встречается смешанная система контроля, ее используют в США, Германии, Франции и других странах.

Если рассматривать надзор кредитных организаций в широком смысле, то это дистанционные проверки, документарный надзор и инспекционные про-

верки, выезжающие «на места». Из-за особенностей отдельных стран каждый вид надзора рассматривается индивидуально [11].

В каждой стране самостоятельно решают – на каких аспектах остановиться более детально. В Великобритании большое внимание уделяют документарному надзору, а в США инспекции отправляются непосредственно в банки и каждое учреждение проверяется регулярно во все стороны. Но самым распространенным способом проверки является «гибридный» т.е. анализ отчетности на расстоянии и обязательные выезды инспекторов для проверки непосредственно в банк.

Тесная взаимосвязь систем внешнего и внутреннего контроля за функционированием коммерческих банков присуща, например, Франции, Нидерландам, Великобритании. Государственные органы надзора в этих странах находятся в тесном контакте с частными аудиторскими фирмами, которым оказывают доверие, что значительно облегчает и ускоряет процедуру дистанционного надзора.

Как правило, центральные банки рассматриваемых государств получают данные от внешних аудиторов с целью их дальнейшей проверки. В этих данных содержится информация о кредитных рисках, состоянии ликвидности, информация о платежеспособности и страновых рисках.

В таких странах как Франция и Бельгии внешние аудиторы обязаны без промедления сообщить в центральный банк то, что у банка проблемы с ликвидности, имеется риск неплатежеспособности и случаях, когда аудитор отказывается заверить отчетность банка. В Бельгии Центральный банк на ежегодной основе проводит семинары с аудиторами, которые лично несут ответственность в случаях, когда их действия наносят ущерб кредитной организации.

Сам по себе надзор отличается не только формами организации, но и органами, которые его проводят. В США существует структура ФКСД (Федеральная корпорация страхования депозитов), аналог российского Агентства по страхованию вкладов, но помимо страховой функции корпорация занима-

ется проведение самостоятельными проверками кредитных учреждений на предмет соответствия деятельности законодательству.

Исходя из всего вышесказанного, можно сделать вывод что в подавляющем большинстве стран деятельность надзорных органов регламентируется системой законов и других правовых актов, которые передают особенности развития страны как с экономической, так и с исторической стороны [43].

Выводы по разделу один

АО «Банк» является финансовой структурой регионального уровня и в своей деятельности оказывает влияние на региональные финансовые рынки. Его клиентами являются около трехсот предприятий Челябинской области и более 50 тысяч частных лиц. Среди партнеров банка – средние и малые бизнес-структуры и предприятия, в том числе горнодобывающие, агропромышленные предприятия и гостиничный бизнес.

Финансовая деятельность банка разнообразна, кредитные и депозитные операции банка радуют большим разнообразием услуг.

Бухгалтерский учет АО «Банк» представляет собой упорядоченную систему сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах организации и их движении путем сплошного, непрерывного и документального учета всех хозяйственных операций.

Автоматизация бухгалтерского учета на предприятии производится с помощью программного обеспечения АБС «Кворум».

2 ОРГАНИЗАЦИЯ АУДИТОРСКОЙ ПРОВЕРКИ В АО «БАНК»

Аудиторская проверка должна отвечать определенным требованиям и состоять из следующих этапов:

- Планирование;
- Сбор аудиторских доказательств;
- Завершение аудита.

На первом этапе аудитор предварительно знакомится с клиентом, оформляет свои отношения письмом обязательством, определяет уровень существенности изучает систему внутреннего контроля и систему внутреннего аудита аудируемого лица, оценивает аудиторский риск, составляют общий план и программу аудита [44].

На втором этапе аудитор занимается сбором аудиторских доказательств для чего выполняет аудиторские процедуры.

На третьем этапе аудитор должен подготовить рабочий документ в виде файла, сформировать свое мнение по поводу достоверности отчетности аудируемого лица, подготовить результаты проверки в письменной форме для

передачи руководству аудируемого лица и подготовить аудиторское заключение по установленной форме.

Все вышеперечисленные этапы аудиторской проверки регламентируются Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности.

2.1 Планирование аудиторской проверки

Лист предварительного планирования представлен в приложении В.

Для проверки АО «Банк» был разработан рабочий документ «Общий план и программа аудита», представленный в таблице 1.

Таблица 1 – Общий план и программа аудита

КЛИЕНТ:	АО «Банк»	
Проверяемый период:		
начало проверяемого периода		
отчетная дата		
		КОД
Подготовил (руководитель проверки)		
Дата		
Сроки подготовки отчета		
Срок выдачи аудиторского заключения		
1. Условия аудиторского задания		
2. Планируемый аудиторский риск		
3. Планируемый уровень существенности		
4. Перечень видов работ и сроки проведения аудита:		

Расшифровка видов выборки представлена в приложении Д.

Планируемые виды работ	Код	Вид вы-борки	Трудоемкость	Код	Исполнитель
Анализ отчетности	01	-		22	
Организационно-правовой ста-тус	02	-		7	
Качество управления	03	СП		22	
Анализ системы внутреннего контроля	04	СП		7	
Организация бухгалтерского учета	05	-		4	
Формирование уставного капи-тала Банка	06	КЭ, НС, САЛ		7	
Аудит добавочного капитала	07	СП		7	
Аудит нераспределенной при-были и резервного фонда	08	СП		4	

Продолжение таблицы 1

Планируемые виды работ	Код	Вид вы-борки	Трудоемкость	Код	Исполнитель
Аудит депозитных операций с денежными средствами юридиче-ских лиц	09	САЛ, НС, КЭ, КВИ		22	
Аудит депозитных операций с денежными средствами физиче-ских лиц	10	САЛ, НС, КЭ, КВИ		22	
Аудит операции с пластиковыми картами	11			4	
Собственные векселя	12	САЛ, НС, КЭ		7	
Ценные бумаги	13	САЛ, ОБ, КЭ, КВИ, СВ		4	
Учтенные векселя	14	САЛ, НС, КЭ, КВИ		7	
Доверительное управление	15	СВ		7	
Аудит участия	16	САЛ		7	
Кредитный портфель	17	САЛ, НС, КЭ, КВИ		7	

Формирование юридических дел клиентов	18	СВ, ОБ		22	
Аудит безналичных расчетов через корсчета	19	САЛ, СЛ		22	
Аудит дебиторской и кредиторской задолженности	20	САЛ, НС, КЭ, ДВИ		4	
Аудит бухгалтер валютных операций	21	СЛ		7	
Аудит отложенных налогов	22	САЛ		4	
Аудит кассовых операций	23	КВИ		22	
Операции с драгметаллами	24	СЛ		22	
Аудит капитальных вложений, основных средств и нематериальных активов	25	ОБ, НС, КЭ, ДВИ		4	
Аудит материалов	26	ОБ, НС, КЭ, ДВИ		4	

Продолжение таблицы 1

Планируемые виды работ	Код	Вид вы-борки	Трудоемкость	Код	Исполнитель
Аудит доходов	27	САЛ, НС, КЭ, ДВИ		4	
Аудит расходов	28	САЛ, НС, КЭ, ДВИ		4	
Аудит доходов будущих периодов	29	ОБ, НС, КЭ, ДВИ		4	
Аудит расходов будущих периодов	30	ОБ, НС, КЭ, ДВИ		4	
Расчет капитала Банка и обязательных нормативов деятельности	31	СП		7	
Проверка расчета капитала Банка	31-1	СП		7	
Проверка расчета обязательных нормативов деятельности	31-2	СП		7	
Методическая проверка правильности исчисления налогов	32	НС, КЭ		4	

Налог на прибыль	32-1	НС, КЭ		4	
Налог на добавленную стоимость	32-2	НС, КЭ		4	
Налог на имущество	32-3	НС, КЭ		4	
Аудит СПОДов	33	НС, КЭ		4	
Проверка правильности отражения операций СПОД	33-1	НС, КЭ		4	
Проверка расчета капитала Банка (после операций СПОД)	33-2	НС, КЭ		7	
Проверка расчета обязательных нормативов деятельности (после операций СПОД)	33-3	НС, КЭ		7	
Проверка соответствия требованиям 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов»	34	-		7	
Текущий контроль в ходе аудита	35	-		4	

Окончание таблицы 1

Вопросы, требующие повышенного внимания при аудите:

Наименование вопроса	Исполнитель	Код	Объем выборки	Код
Кредитный портфель		7	САЛ, НС, КЭ, ДВИ	12

Окончание таблицы 1

Доходы и расходы		4	САЛ, НС, КЭ, ДВИ	12
Депозиты		22	САЛ, НС, КЭ, ДВИ	12

Подготовил	Руководитель проверки		4
------------	-----------------------	--	---

Утвердил	Руководитель департамента банковского аудита		4
----------	--	--	---

Утвердил	Директор		4
----------	----------	--	---

Как мы видим, каждой аудиторской процедуре присвоено числовое обозначение (код) от 1 до 35. По такому же принципу каждому сотруднику аудиторской компании присваивается индивидуальный номер (код). Это сделано для удобства навигации и оформления последующих рабочих документов. Рабочий документ подготавливает руководитель аудиторской проверки и утверждает руководитель департамента и директор аудиторской компании.

В конце рабочего документа указывается перечень вопросов, на которые следует обратить повышенное внимание. Как правило, это самые рискованные области аудита.

Уровень существенности – количественная мера, под которой понимают предельный уровень искажения бухгалтерской отчетности, начиная с которого квалифицированный пользователь этой отчетности с большей степенью вероятности не в состоянии делать на ее основе правильные выводы и принимать правильные экономические решения.

Расчет уровня существенности для АО «Банк» представлены в таблице 2.

Таблица 2 – Уровень существенности

Наименование	Значение показателя по состоянию на отчетную дату в тыс. руб.	Риск обнаружения	Уровень существенности по отношению к конкретному рассматриваемому показателю отчетности, %	Уточненный уровень существенности по отношению к конкретному рассматриваемому показателю отчетности, %	Уровень существенности по отношению к конкретному рассматриваемому показателю отчетности, руб.	Уточненный уровень существенности по отношению к конкретному рассматриваемому показателю отчетности, руб.
Денежные средства	66 851	Высокий	5	4,50	3 343	3 008
Средства в ЦБ	136 106	Высокий	5	4,50	6 805	6 125
Средства в коммерческих банках	18 313	Высокий	5	4,50	916	824
Ссудная задолжен-	461 503	Высокий	2	1,75	9 230	8 076

ность						
Торговые ценные бумаги	0	Высокий	5	4,50	0	0
Бумаги для продажи	0	Высокий	5	4,50	0	0
Основные средства	113 721	Высокий	4	3,50	4 549	3 980
Средства банков	0	Высокий	4	3,50	0	0
Средства клиентов	548 230	Высокий	2	1,75	10 965	9 594
Выпущенные долговые обязательства	0	Высокий	5	4,50	0	0
Капитал	330 978	Высокий	2	1,75	6 620	5 792

Окончание таблицы 2

Наименование	Значение показателя по состоянию на отчетную дату в тыс. руб.	Риск обнаружения	Уровень существенности по отношению к конкретному рассматриваемому показателю отчетности, %	Уточненный уровень существенности по отношению к конкретному рассматриваемому показателю отчетности, %	Уровень существенности по отношению к конкретному рассматриваемому показателю отчетности, руб.	Уточненный уровень существенности по отношению к конкретному рассматриваемому показателю отчетности, руб.
Прибыль до налогообложения	35 424	Высокий	5	4,50	1 771	1 594
Налог на прибыль	1 341	Высокий	5	4,50	67	60
Н1	46,6	Высокий	2	1,75	0,9	1

Для оценки общехозяйственного риска АО «Банк» разработан рабочий документ «Оценка общехозяйственного риска», представленный в таблице 3.

Таблица 3 – Оценка общехозяйственного риска

КЛИЕНТ:	АО «Банк»
---------	-----------

Проверяемый период:	
начало проверяемого периода	
отчетная дата	

Критерии оценки	Оценка фактора, обеспечивающего			Коэффициент	Комментарий или ссылка на РД
	высокий риск	средний риск	низкий риск		
1. Внешняя среда					
Экономическая ситуация в отрасли, в которой действует клиент	Депрессия, спад	Имеет признаки стабилизации	Здоровая и/или имеет признаки подъема	1	
		1			

Продолжение таблицы 3

Критерии оценки	Оценка фактора, обеспечивающего	Коэффициент	Комментарий или ссылка на РД	Критерии оценки	Оценка обеспеченности
Спрос на продукцию	Сокращение спроса	Намечается тенденция стабилизации спроса	Стабильный спрос	1	
		1			
Уровень конкуренции в отрасли	Жесткая конкуренция по типу выдавливания	Здоровая конкуренция с определенными устойчивыми сегментами	Конкуренция практически отсутствует	1	
		1			
Стабильность (продолжительность) деятельности проверяемого субъекта на рынке	Деятельность менее 2-х лет	Деятельность не менее 2-х и менее 5 лет	Деятельность не менее 5 лет	1	
		1			
2. Качество управления					
Деловая активность носит периодический характер	Наличие сезонного фактора в производстве	Стабильная работа без сезонных и иных колебаний		1	
		1			
Воздействие имеет место	Существует вероятность	Воздействие отсутствует		1	
		1			

Сложная орг. структура, требующая оптимизации. Полномочия в принятии важных решений не разграничены	Орг. структура на стадии оптимизации. Отсутствует четкое разграничение полномочий в принятии важных решений	Четкая орг. структура, соответствующая проводимой деятельности. Полномочия в принятии важных решений четко разграничены	1	
---	---	---	---	--

Продолжение таблицы 3

Критерии оценки	Оценка фактора, обеспечивающего	Коэффициент	Комментарий или ссылка на РД	Критерии оценки	Оценки
			1		
Степень возможного влияния предъявленных судебных исков (разбирательства по имущественным спорам, экологии, трудовым конфликтам, налогам и крупным злоупотреблениям)	Деятельность носит характер постоянной возможности судебных разбирательств	Судебные разбирательства возможны как единичные случаи	Судебные разбирательства могут носить экстраординарный характер	1	
Степень внешнего воздействия на руководство при составлении отчетности (например, нехватка капитала, определенный тип хозяйственных операций, осуществляемых проверяемым субъектом и др.)	высокая	средняя		1	
		1			
Существующие проблемы в налогообложении проверяемого субъекта и степень их возможного влияния на отчетность	Проблемы очевидны	Проблемы возможны	Проблемы отсутствуют	1	
			1		
Степень произошедших изменений в составе руководства в течение проверяемого периода	Смена не менее 2-х сотрудников ключевого аппарата	Смена одного сотрудника ключевого аппарата	Без изменений	1	
		1			

Продолжение таблицы 3

Критерии оценки	Оценка фактора, обеспечивающего	Коэффициент	Комментарий или ссылка на РД	Критерии оценки	Оценка обеспеченности
Профессиональные качества специалистов	Работа по повышению квалификации специалистов не системна. Внутренняя аттестация не проводилась не менее 2-х лет	Работа по повышению квалификации персонала отдельных служб проводится периодически	Работа по повышению квалификации персонала проводится постоянно. Проведена аттестация персонала	1	
		1			
3. Характер деятельности					
Формы расчетов с покупателями	В основном наличный расчет	Расчет за наличные минимален, однако велика доля взаиморасчетов и т.п.	В основном безналичный расчет	1	
			1		
Реорганизации и крупные продажи имущества	Проводилась реорганизация и крупные продажи в проверяемом периоде	Проводилась реорганизация и крупные продажи в предыдущем периоде	Реорганизация и крупные продажи не проводились за последние 3 года	1	
			1		
Региональные риски, связи и контрагенты в деятельности проверяемого субъекта	Проблемные	Незначительные риски	Очевидных проблем нет	1	
			1		

Окончание таблицы 3

ИТОГО ОЦЕНОК:	высокий риск	средний риск	низкий риск	15
	1	8	6	
Вес риска	3	2	1	
Уровень риска	25			
ИТОГО УРОВЕНЬ ВНУТРИХОЗЯЙСТВЕННОГО РИСКА:	средний			

Низкий	15-22
Средний	23-37
Высокий	38-45

Для оценки риска средств контроля АО «Банк» разработан рабочий документ «Оценка риска средств контроля», представленный в таблице 4.

Таблица 4 – Оценка риска средств контроля

КЛИЕНТ:	АО «Банк»		
Проверяемый период:			
начало проверяемого периода	01.01.2016		
отчетная дата	01.01.2017		

При этом уровень риска необнаружения, который можно допустить, будет:	Аудиторская фирма оценивает риск средств контроля как:			
	Высокий	Средний	Низкий	
Аудиторская фирма оценивает внутрихозяйственный риск как:	Высокий	Наинизший	Низкий	Средний
	Средний	Низкий	Средний	Высокий
	Низкий	Средний	Высокий	Наивысший

		Высокий	Средний	Низкий
1	Высокий	Наинизший	Низкий	Средний
2	Средний	Низкий	Средний	Высокий
3	Низкий	Средний	Высокий	Наивысший

Окончание таблицы 4

АО «Банк»		
Уровень внутрихозяйственного риска	средний	2
Уровень риска средств контроля	низкий	3
Риск необнаружения	Высокий	Высокий

Кроме всего вышеперечис-

ленных процедур на этапе планирования составляется Анкета по соблюдению принципа непрерывности деятельности банка (Приложение Г), Анкета

по возможному риску, связанному с искажениями в результате недобросовестного составления финансовой (бухгалтерской) отчетности.

2.2 Аудиторские процедуры

Аудиторская процедура - порядок и последовательность действий аудитора для получения необходимых аудиторских доказательств на конкретном участке аудита [19].

Из общего плана аудита мы видим, что для аудиторской проверки АО «Банк» сотрудникам аудиторской компании необходимо провести 35 аудиторских процедур, которым присвоены коды с 1 до 35. Каждая процедура отвечает за один из разделов аудита. Каждая процедура разбиваются на несколько подпунктов, но вывод по процедуре формируется один – общий для всех подпунктов.

Код 1 Анализ отчетности.

Состоит из 2 подпунктов:

- 1) Импорт балансов и формы 102 по своду и по филиалам. Код 01-1.
- 2) Формирование аналитических таблиц. Код 01-2.

Цель работы – проанализировать динамические показатели деятельности Банка за период, определить области аудита, требующие дополнительного контроля, новые счета и операции по ним.

Методы работы – изучение показателей деятельности банка в динамике, сопоставление их к уровню предыдущего периода. Использование полученных данных для планирования аудита по исполнителям.

Заключения и выводы – сформулировать основные выводы по результатам работы: обнаружены ли ошибки и нарушения и носят ли они существенный характер.

Код 2 Организационно-правовой статус.

Состоит из 2 подпунктов:

- 1) Экспертиза документов, определяющих статус Банка. Код 02-1.

2) Экспертиза внутренних положений Банка. Код 02-2.

Цели работы – оценить соответствие проводимых Банком операций (на основании внутрибанковских положений и общего знания деятельности Банка) его Уставу и лицензиям.

Методы работы – изучение внутрибанковских и учредительных документов с одновременным тестированием их на соответствие законодательству.

Заключения и выводы – сформулировать основные выводы по результатам работы: обнаружены ли ошибки и нарушения и носят ли они существенный характер.

Код 3 Качество управления.

Состоит из 3 подпунктов:

1) Анализ организационной структуры Банка, положений, регламентирующих полномочия органов управления. Код 03-1.

2) Анализ деятельности органов управления Банком, соответствие предоставленным полномочиям и компетенции. Код 03-2.

3) Тест по аффилированным лицам. Код 03-3.

Цели работы – подтверждение адекватности системы управления Банком характеру и объемам проводимых операций.

Методы работы – изучение документов Банка, протоколов общих собраний акционеров/акционером, органов управления, исполнительных органов и других документов (приказов о распределении обязанностей, распоряжений, штатного расписания и т.п.). Сделки с аффилированными лицами, в том числе крупные, нетипичные, отраженные в учете необычным образом, инвестиционные, нелогичные и прочие сделки, а также гарантийные обязательства в отношении аффилированных лиц.

Заключения и выводы – сформулировать основные выводы по результатам работы: обнаружены ли ошибки и нарушения и носят ли они существенный характер.

Код 4 Анализ системы внутреннего контроля.

Состоит из 3 подпунктов:

1) Проверка наличия Положений, регламентирующих деятельность СВК.
Код 04-1.

2) Анализ и оценка актов проверок службы внутреннего контроля.
Код 04-2.

3) Тестирование системы внутреннего контроля. Код 04-3.

Цели работы – оценить деятельность органов управления кредитной организации по организации и функционированию системы внутреннего контроля в Банке.

Методы работы – изучение планов работы и актов проверок СВК, иных документов .

Заключения и выводы – Сформулировать основные выводы по результатам работы.

Код 5 Организация бухгалтерского учета.

Состоит из 2 подпунктов:

1) Анализ организации бухгалтерского учета. Код 05-1.

2) Тестирование учетной политики. Код 05-2.

Цели работы – подтверждение (неподтверждение) правильности ведения бухгалтерского учёта, соответствие Учетной политики банка нормативным актам Банка России и законодательству.

Методы работы – изучение документов Банка и своевременность внесения изменений в Учетную политику.

Заключения и выводы – Сформулировать основные выводы по результатам работы.

Код 6 Формирование Уставного капитала Банка.

Состоит из 4 подпунктов:

1) Проверка правильности формирования Уставного капитала. Код 06-1.

2) Проверка соответствия данных аналитического учета данным синтетического учета. Код 06-2.

3) Проверка правильности и своевременности отражения операций в бухгалтерском учете. Код 06-3.

4) Определение состава акционеров, в т.ч. держателей пакетов более 5% Уставного капитала. Код 06-4.

Цели работы – подтвердить правильность формирования уставного капитала в соответствии с законодательством, правильность ведения аналитического учета по счетам акционеров.

Методы работы – изучение документов, предоставленных Банком по изменению уставного капитала, ведению реестра акционеров и управлению капиталом Банка.

Заключения и выводы – сформулировать основные выводы по результатам работы.

Код 7 Аудит добавочного капитала.

Состоит из 2 подпунктов:

1) Проверка правильности формирования и отражения в учете добавочного капитала. Код 07-1.

2) Проверка соответствия данных аналитического учета данным синтетического учета. Код 07-2.

Цели работы – подтвердить существование добавочного капитала. Подтвердить полноту и правомерность отражения на счетах бухгалтерского учета добавочного капитала.

Методы работы – сплошная проверка всех операций. Изучение документов по переоценке. Пересчет сумм дооценки и уценки. Проверка правильности отражения на соответствующих счетах бухгалтерского учета.

Заключения и выводы – сформулировать основные выводы по результатам работы: обнаружены ли ошибки и нарушения и носят ли они существенный характер.

Код 8 Аудит нераспределенной прибыли и резервного фонда.

Состоит из 2 подпунктов:

1) Аудит нераспределенной прибыли. Код 08-1.

- а) Анализ внутрибанковских положений о нераспределённой прибыли, протоколов общего собрания акционеров (учредителей). Код 08-1-1.
 - б) Проверка правильности формирования и использования и учета нераспределенной прибыли. Код 08-1-2.
- 2) Аудит резервного фонда. Код 08-2.
- а) Анализ Положения о резервном фонде, протоколов общего собрания акционеров (учредителей). Код 08-2-1.
 - б) Проверка правильности и полноты формирования фонда. Код 08-2-2.
 - в) Проверка правильности использования фонда. Код 08-2-3.

Цели работы – подтвердить существование резервного фонда банка. Подтвердить полноту и правомерность отражения операций по счетам резервного фондов и нераспределенной прибыли. Проверить порядок учета нераспределенной прибыли.

Методы работы – анализ и изучение движения по счетам. Проведение проверки выборочным методом (проведение выборки, отбор изучаемых элементов выборки). Интервью с исполнителями банка.

Заключения и выводы – сформулировать основные выводы по результатам работы: обнаружены ли ошибки и нарушения и носят ли они существенный характер.

Код 9 Аудит депозитных операций с денежными средствами юридических лиц.

Состоит из 3 подпунктов:

- 1) Анализ внутрибанковского Положения и соответствие его инструкциям ЦБ РФ. Код 09-1.
- 2) Аудит расчетов по договорам депозита юридических лиц. Код 09-2.
 - а) Проверка наличия договоров депозита по видам и срокам привлечения в соответствии с требованиями законодательства и нормативных актов Банка. Код 09-2-1.

- б) Проверка порядка начисления процентов на депозит юридических лиц в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Код 09-2-2.
 - в) Проверка правильности ведения аналитического учета. Код 09-2-3.
- 3) Проверка порядка прекращения договоров депозита юридических лиц. Код 09-3.
- а) Проверка точности расчета дохода/расхода, причитающегося юридическому лицу в соответствии с договором. Код 09-3-1.

Цели работы – подтверждение правильности отражения депозитных операций со средствами юридических лиц, расчета процентов.

Методы работы – для подтверждения сальдо счетов депозитов провести сверку аналитических данных с данными синтетического учета по всем действующим договорам, проверить правильность расчета начисленных процентов (выборка -100% по действующим на отчетную дату договорам).

Заключения и выводы – сформулировать основные выводы по результатам работы: обнаружены ли ошибки и нарушения и носят ли они существенный характер.

Код 10 Аудит депозитных операций с денежными средствами физических лиц.

Состоит из 3 подпунктов:

- Анализ внутрибанковского Положения и соответствие его инструкциям ЦБ РФ. Код 10-1.
- Аудит расчетов по договорам депозита физических лиц. Код 10-2.
 - б) Проверка наличия договоров вклада по видам и срокам привлечения в соответствии с требованиями законодательства и нормативных актов Банка. Код 10-2-1.
 - в) Проверка порядка начисления процентов на вклад и налоговых вычетов в соответствии с требованиями ЦБ РФ и налогового кодекса. Код 10-2-2.

г) Проверка правильности ведения аналитического учета.
Код 10-2-3.

3) Проверка порядка прекращения договоров депозита по физическим лицам. Код 10-3.

а) Проверка точности расчета дохода/расхода, причитающегося вкладчику в соответствии с договором. Код 10-3-1.

б) Проверка правильности переоценки по вкладам на обезличенные металлические счета. Код 10-3-2.

Цели работы – подтверждение правильности отражения депозитных операций со средствами физических лиц, расчета процентов.

Методы работы – выборочная проверка правильности осуществления операций со вкладами граждан, порядок бухгалтерского учета и правильность расчета начисленных процентов.

Заключения и выводы – сформулировать основные выводы по результатам работы: обнаружены ли ошибки и нарушения и носят ли они существенный характер.

Код 11 Аудит операции с пластиковыми картами.

Состоит из 5 подпунктов:

1) Анализ внутрибанковских положений по операциям с пластиковыми картами, их соответствие инструкциям ЦБ РФ. Код 11-1.

2) Анализ функций банка по операциям с пластиковыми картами.
Код 11-2.

3) Проверка правильности ведения бухгалтерского учета. Код 11-3.

4) Проверка соответствия данных регистра бухгалтерского учета банка требованиям законодательства. Код 11-4.

5) Анализ договоров на обслуживание пластиковых карт клиентов/держателей, договоров эквайринга и др. Код 11-5.

Цели работы – соответствие операций с пластиковыми картами действующему законодательству.

Методы работы – выборочная проверка операций с пластиковыми картами.

Заключения и выводы – сформулировать основные выводы по результатам работы: обнаружены ли ошибки и нарушения и носят ли они существенный характер.

Код 12 Собственные векселя.

Состоит из 5 подпунктов:

- 1) Проверка наличия внутрибанковских положений и их соответствие требованиям Банка России. Код 12-1.
- 2) Проверка собственных векселей. Код 12-2.
 - а) Проверка соответствия данных аналитического учета данным синтетического учета. Код 12-2-1.
 - б) Проверка правильности отражения в бухгалтерском учете операций с векселями. Код 12-2-2.
 - в) Проверка соответствия бланка векселя требованиям законодательства. Код 12-2-3.
- 3) Правильность формирования финансового результата от операций с собственными векселями. Код 12-3.

Цели работы – соответствие операций с векселями действующему законодательству, соответствие остатков по балансовым счетам по срокам.

Методы работы – выборочная проверка операций с собственными векселями. Выборка – по сальдо на отчетную дату и по обороту с максимальным размером эмиссии векселей в периоде.

Заключения и выводы – сформулировать основные выводы по результатам работы: обнаружены ли ошибки и нарушения и носят ли они существенный характер.

Код 13 Ценные бумаги.

Состоит из 8 подпунктов:

- 1) Тестирование системы внутреннего контроля банка, оценка ее надежности. Код 13-1.

- 2) Проверка документального подтверждения прав/активов/обязательств.
Код 13-2.
 - а) Проверка соответствия данных остатков по лицевым счетам эмиссионных ценных бумаг данным остатков на счетах второго порядка . Код 13-2-1.
 - б) Проверка фактического существования и правильности отражения в учете эмиссионных ценных бумаг. Код 13-2-2.
 - в) Проверка соответствия данных внутренних регистров и депозитария данным биржевых свидетельств или отчетов брокеров (или иных документов третьих лиц). Код 13-2-3.
- 3) Проверка полноты отражения прав/активов/обязательств. Код 13-3.
 - а) Проверка соответствия данных биржевых свидетельств и/или отчетов брокеров, ведущих депозитариев на отчетную дату данным депозитарного учета, внутренних регистров и остатков лицевых счетов бухгалтерского учета. Код 13-3-1.
- 4) Проверка правильности расчета остатка по лицевым счетам эмиссионных ценных бумаг на основании котировок биржи, договоров и иных документов, независимых по отношению к клиенту. Код 13-4.
- 5) Тестирование учета финансового результата сделок и правильности бухгалтерского учета. Код 13-5.
 - а) Оценка правильности формирования финансового результата сделок. Код 13-5-1.
 - б) Проверка соответствия данных бухгалтерского учета, внутренних регистров, депозитария, данным третьих сторон (биржевые свидетельства, отчеты брокеров, выписки ведущих депозитариев).
Код 13-5-2.
- 6) Проверка своевременности отражения в бухгалтерском учете заключенных сделок. Код 13-6.

- а) Проверка документального подтверждения остатков на счетах расчетов с дебиторами и кредиторами, относящихся к сделкам с эмиссионными ценными бумагами. Код 13-6-1.
 - б) Оценка правомерности отражения в бухгалтерском учете остатков по заключенным сделкам, отражёнными на счетах раздела «Г», в последние дни отчетного периода и в первые дни после отчетной даты. Код 13-6-2.
- 7) Проверка правильности формирования РВП по ценным бумагам (0409115 форма), наличие мотивированных суждений и внутреннего положения по созданию резервов. Код 13-7.
- 8) Проверка налогообложения сделок с ценными бумагами. Код 13-8.

Цели работы – соответствие проводимых банком операций с ценными бумагами действующему законодательству. Оценка адекватности сформированного резерва возможным потерям. . Методы работы – выборочная проверка операций с ценными бумагами

различных эмитентов на основе первичных документов и данных бухгалтерского учета банка, сопоставление данных на предмет соответствия между собой.

Заключения и выводы – сформулировать основные выводы по результатам работы: обнаружены ли ошибки и нарушения и носят ли они существенный характер.

Код 14 Учтенные векселя.

Состоит из 3 подпунктов:

- 1) Проверка наличия внутрибанковских положений и их соответствие требованиям Банка Росси. Код 14-1.
- 2) Проверка учтенных векселей. Код 14-2.
 - а) Проверка обоснованности формирования резерва. Код 14-2-1.
 - а1) Анализ внутреннего положения по формированию РВП. Код 14-2-1-1.

а2) Проверка наличия мотивированных суждений. Код 14-2-1-2.

а3) Проверка финансового состояния векселедателей.
Код 14-2-1-3.

а4) Проверка на предмет перекредитовки. Код 14-2-1-4.

б) Проверка бухучета резервов. Код 14-2-2.

в) Проверка соответствия проводимых операций действующему законодательству: проверка соответствия бухучета первичным документам. Код 14-2-3.

3) Проверка правильности формирования РВП по вексям (0409115 форма). Код 14-3.

Цели работы – проверка достоверности учета операций с вексями прочих эмитентов и соответствие их действующему законодательству.

Методы работы – изучение журнала учтенных векселей, анализ и оценка рисков вложений в ценные бумаги (векся) прочих эмитентов.

Заключения и выводы – сформулировать основные выводы по результатам работы: обнаружены ли ошибки и нарушения и носят ли они существенный характер.

Код 15 Доверительное управление.

Состоит из 4 подпунктов:

1) Проверка наличия внутрибанковского положения и иных документов и их соответствие требованиям законодательства. Код 15-1.

2) Проверка соответствия проводимых операций по доверительному управлению требованиям ЦБ РФ. Код 15-2.

3) Проверка правильности отражения операций доверительного управления в бухгалтерском учете. Код 15-3.

4) Проверка соответствия данных аналитического учета данным синтетического учета. Код 15-4.

Цели работы – соответствие операций по доверительному управлению действующему законодательству. Подтверждение (неподтверждение) досто-

верности отчетности по доверительному управлению, правильности финансового результата.

Методы работы – выборочный метод.

Заключения и выводы – сформулировать основные выводы по результатам работы: обнаружены ли ошибки и нарушения и носят ли они существенный характер.

Код 16 Аудит участия.

Состоит из 3 подпунктов:

- 1) Проверка наличия внутрибанковского положения и его соответствия требованиям законодательства. Код 16-1.
- 2) Проверка соответствия проводимых операций действующему законодательству: проверка соответствия бухучета первичным документам. Код 16-2.
- 3) Проверка соответствия данных аналитического учета данным синтетического учета. Код 16-3.

Цели работы – подтверждение (неподтверждение) долей участия в Уставных капиталах по состоянию на отчетную дату.

Методы работы – изучение документов сплошным методом на соответствие данным аналитического учета. Подтверждение факта и размера участия.

Заключения и выводы – сформулировать основные выводы по результатам работы: обнаружены ли ошибки и нарушения и носят ли они существенный характер.

Код 17 Кредитный портфель.

Состоит из 2 подпунктов:

- 1) Анализ организации процесса кредитования Банка. Код 17-1.
- 2) Тестирование кредитных досье. Код 17-2.
 - а) Проверка формирования дел. Код 17-2-1.
 - б) Проверка качества обеспечения. Код 17-2-2.
 - в) Обоснованность пролонгации кредитных дел. Код 17-2-3.
 - г) Работа с просроченной задолженностью. Код 17-2-4.

- д) Проверка достоверности расчета РВПС. Код 17-2-5.
- е) Проверка процедуры начисления и уплаты процентов, ее соответствие требованиям ЦБ РФ. Код 17-2-6.
- ж) Проверка достоверности расчета РВП по начисленным процентным требованиям. Код 17-2-7.
- з) Проверка правильности ведения бухгалтерского учета кредитных операций. Код 17-2-8.
- и) Проверка кредитов на предмет перекредитовки (в 2009 году на усмотрение проверяющего). Код 17-2-9.

Цели работы – оценить качество кредитного портфеля с целью подтверждения (неподтверждения) правильности классификации ссуд по категориям качества, полноты отражения задолженности в бухгалтерском учете и формирования РВПС.

Методы работы – изучение внутрибанковских положений по осуществлению операций по кредитованию, проверка кредитных досье по крупным, пролонгированным кредитам, а также отнесенным к низкой категории качества, оценка правильности классификации ссуд, полнота формирования РВПС, проверка бухгалтерского учета операций.

Заключения и выводы – сформулировать основные выводы по результатам работы: обнаружены ли ошибки и нарушения и носят ли они существенный характер.

Код 18 Формирование юридических дел клиентов.

Состоит из 3 подпунктов:

- 1) Проверка наличия внутрибанковских положений об открытии счетов клиентов. Код 18-1.
- 2) Тестирование юридических дел на полноту и качество представленных учредительных и других юридических документов. Код 18-2.
- 3) Проверка правильности открытия соответствующих счетов бухгалтерского учета. Код 18-3.

Цели работы – проверка правомерности открытия банком расчетных, текущих и других счетов. Уточнение списка связанных между собой сторон.

Методы работы – случайная выборка юридических дел из числа клиентов, открывших счета в проверяемом периоде. Проверка старых юридических дел на предмет подтверждения связанности сторон.

Заключения и выводы – сформулировать основные выводы по результатам работы: обнаружены ли ошибки и нарушения и носят ли они существенный характер.

Код 19 Аудит безналичных расчетов через корсчета.

Состоит из 3 подпунктов:

1) Проверка наличия и соответствия положения о внутрибанковской расчетной системе требованиям нормативных актов Банка России.

Код 19-1.

2) Сверка остатков и оборотов за каждый день выписок по корсчету банка и банка-корреспондента. Код 19-2.

3) Проверка правильности формирования РВП по корреспондентским счетам (0409115 форма), наличие мотивированных суждений и внутреннего положения по созданию резервов. Код 19-3.

Цели работы – подтверждение сальдо по корсчету в РКЦ и в банках-корреспондентах, правильности формирования РВП, а также соответствие внутрибанковских положений законодательству.

Методы работы – выборочная проверка операций по корсчету в РКЦ и в банках-корреспондентах (расчеты в рублях/валюте, расчеты по пластиковым картам).

Заключения и выводы – сформулировать основные выводы по результатам работы: обнаружены ли ошибки и нарушения и носят ли они существенный характер.

Код 20 Аудит дебиторской и кредиторской задолженности.

Состоит из 4 подпунктов:

- 1) Проверка правильности ведения бухгалтерского учета дебиторской и кредиторской задолженности. Код 20-1.
- 2) Анализ остатков по расчетам на отчетную дату. Код 20-2.
- 3) Обоснованность нахождения сумм на счетах и длительность нахождения сумм на счетах. Код 20-3.
- 4) Проверка правильности формирования РВП по прочим требованиям, наличие мотивированных суждений и внутреннего положения по созданию резервов. Код 20-4.

Цели работы – подтвердить существование требований и обязательств. Подтвердить правомерность отражения на соответствующих счетах дебиторов и кредиторов. Подтвердить полноту отражения на счетах бухгалтерского учета всех требований и обязательств. Проверить правильность оценки рисков и формирования резервов на возможные потери в соответствии с мотивированными суждениями и внутренним положением по формированию резервов.

Методы работы – анализ и изучение дебиторской и кредиторской задолженности, РВП по прочим требованиям. Проведение проверки выборочным методом. Проведение интервью с исполнителями банка.

Заключения и выводы – сформулировать основные выводы по результатам работы: обнаружены ли ошибки и нарушения и носят ли они существенный характер.

Код 21 Аудит бухучет валютных операций.

Состоит из 3 подпунктов:

- 1) Проверка наличия внутрибанковских положений и их соответствие требованиям Банка России. Код 21-1.
- 2) Проверка полноты, правильности и своевременности отражения на счетах бухгалтерского учета валютных операций (в т.ч. отражение курсовых разниц). Код 21-2.
- 3) Проверка расчета ОВП. Код 21-3.

Цели работы – проверка соответствия проводимых банком валютных операций требованиям законодательства.

Методы работы – выборочная проверка отражения валютных операций в бухгалтерском учете.

Заключения и выводы – сформулировать основные выводы по результатам работы: обнаружены ли ошибки и нарушения и носят ли они существенный характер.

Код 22 Аудит отложенных налогов.

Состоит из 4 подпунктов:

- 1) Проверка наличия внутрибанковских положений и их соответствие требованиям Банка России. Код 22-1.
- 2) Проверка расчетов. Код 22-2.
- 3) Проверка принципа признания. Код 22-3.
- 4) Проверка бухгалтерского учета. Код 22-4.

Цели работы – выражение мнения о достоверности отражения в отчетности отложенных налогов и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета действующему законодательству.

Методы работы – перечислить, каким образом проводилась работа: изучение, сопоставление, отбор, параметры выборки.

Заключения и выводы – сформулировать основные выводы по результатам работы: обнаружены ли ошибки и нарушения и носят ли они существенный характер.

Код 23 Аудит кассовых операций.

Состоит из 2 подпунктов:

- 1) Кассовые операции, выраженные в валюте РФ. Код 23-1.
 - а) Анализ внутрибанковского Положения и соответствие его инструкциям ЦБ РФ. Код 23-1-1.
 - б) Соблюдение требований порядка ведения кассовых операций в кредитных организациях. Код 23-1-2.
 - в) Проверка своевременности проведения ревизий касс. Код 23-1-3.

- г) Проверка полноты, правильности и своевременности отражения кассовых операций в бухгалтерском учете Банка. Код 23-1-4.
- 2) Кассовые операции, выраженные в иностранной валюте. Код 23-2.
 - а) Анализ внутрибанковского Положения и соответствие его инструкциям ЦБ РФ. Код 23-2-1.
 - б) Соблюдение требований порядка ведения кассовых операций с иностранной валютой в кредитных организациях. Код 23-2-2.
 - в) Проверка полноты, правильности и своевременности отражения кассовых операций с иностранной валютой в бухгалтерском учете Банка. Код 23-2-3.

Цели работы – подтверждение правильности ведения учета кассовых операций, соблюдение действующего законодательства.

Методы работы – выборочным методом проверить: кассовые документы дня: правильность сшивов, применения символов кассового плана, бухгалтерский учет; Приказы и Акты ревизий касс - своевременность и правильность оформления; сверка остатков кассы по кассовой книге и отчетности; наличие фактов нарушения минимального остатка кассы.

Заключения и выводы – сформулировать основные выводы по результатам работы: обнаружены ли ошибки и нарушения и носят ли они существенный характер.

Код 24 Операции с драгметаллами.

Состоит из 3 подпунктов:

- 1) Анализ Положения Банка по проведению операций с драгметаллами. Код 24-1.
- 2) Соответствие аналитического учета требованиям нормативных актов. Код 24-2.
- 3) Подтверждение остатков по счетам, правильность переоценки. Код 24-3.

Цели работы – проверка соответствия проводимых банком операций с драгоценными металлами действующему законодательству и нормативным актам Банка России.

Методы работы – выборочный метод.

Заключения и выводы – сформулировать основные выводы по результатам работы: обнаружены ли ошибки и нарушения и носят ли они существенный характер.

Код 25 Аудит капитальных вложений, основных средств и нематериальных активов.

Состоит из 8 подпунктов:

- 1) Проверка правильности отражения остатков на счетах 607 «Капитальные вложения», 604 «Основные средства» и 609 «Нематериальные активы». Код 25-1.
- 2) Проверка правильности отражения операций на счете 607 «Капитальные вложения». Код 25-2.
- 3) Проверка правильности отражения операций по приобретению основных средств, нематериальных активов. Код 25-3.
- 4) Проверка правильности отражения операций по реализации (списанию) основных средств, нематериальных активов. Код 25-4.
- 5) Проверка правильности отражения переоценки основных средств. Код 25-5.
- 6) Проверка правильности начисления амортизации по основным средствам и нематериальным активам в бухгалтерском учете. Код 25-6.
- 7) Проверка соответствия данных аналитического учета данным синтетического учета. Код 25-7.
- 8) Проверка соответствия проводимых инвентаризаций требованиям нормативных актов. Код 25-8.

Цели работы – проверка соответствия проводимых банком операций с драгоценными металлами действующему законодательству и нормативным актам Банка России.

Методы работы – выборочный метод.

Заключения и выводы – сформулировать основные выводы по результатам работы: обнаружены ли ошибки и нарушения и носят ли они существенный характер.

Код 26 Аудит материалов.

Состоит из 3 подпунктов:

- 1) Проверка правильности отражения операций по приобретению материалов. Код 26-1.
- 2) Проверка правильности отражения операций по списанию материалов. Код 26-2.
- 3) Проверка соответствия аналитического и синтетического учета. Код 26-3.

Цели работы – подтвердить существование данных активов, правильность и правомерность отражения на соответствующих счетах бухгалтерского учета данных активов. Подтвердить правильность классификации данных активов, соответствие аналитического учета и синтетического, соответствие приобретения, списания данных активов выбранному и утвержденному в Учетной политике и Положению 302-П. Подтвердить правильность документального оформления проводимых хозяйственных операций.

Методы работы – изучение документов Банка: внутренних положений, выписок соответствующих лицевых счетов, хозяйственных договоров, интервью с исполнителями операций по капвложениям и с основными средствами. Выборочная проверка.

Заключения и выводы – сформулировать основные выводы по результатам работы: обнаружены ли ошибки и нарушения и носят ли они существенный характер.

Код 27 Аудит доходов.

Состоит из 6 подпунктов:

- 1) Проверка соответствия положений учетной политики кредитной организации действующему законодательству. Код 27-1.

- 2) Проверка классификации, оценки, полноты и своевременности признания, а также правильности отражения в бухгалтерском учете и отчетности доходов от банковских операций и других сделок. Код 27-2.
- 3) Проверка классификации, оценки, полноты и своевременности признания, а также правильности отражения в бухгалтерском учете и отчетности операционных доходов. Код 27-3.
- 4) Проверка классификации, оценки, полноты и своевременности признания, а также правильности отражения в бухгалтерском учете и отчетности прочих доходов. Код 27-4.
- 5) Проверка правильности, своевременности начисления и уплаты налога на добавленную стоимость. Код 27-5.
- 6) Анализ состава, структуры и динамики доходов и их сопоставимости с соответствующими балансовыми статьями. Код 27-6.

Цели работы – выражение мнения о достоверности отражения в отчетности доходов кредитной организации и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета доходов действующему законодательству.

Методы работы – выборочная проверка: новые виды доходов, подвергшиеся значительным изменениям, подозрительные, необычные, ранее подвергавшиеся ошибкам; из типичных – операции на крупные суммы (максимальные среди сумм, превышающих уровень существенности), а также несколько операций случайным образом. Процедуры: инспектирование, пересчет, запрос, аналитические процедуры, подтверждение, наблюдение.

Заключения и выводы – сформулировать основные выводы по результатам работы: обнаружены ли ошибки и нарушения и носят ли они существенный характер.

Код 28 Аудит расходов.

Состоит из 5 подпунктов:

- 1) Проверка соответствия положений учетной политики кредитной организации действующему законодательству. Код 28-1.

- 2) Проверка классификации, оценки, полноты и своевременности признания, а также правильности отражения в бухгалтерском учете и отчетности расходов по банковским операциям и другим сделкам. Код 28-2.
- 3) Проверка классификации, оценки, полноты и своевременности признания, а также правильности отражения в бухгалтерском учете и отчетности операционных расходов. Код 28-3.
- 4) Проверка классификации, оценки, полноты и своевременности признания, а также правильности отражения в бухгалтерском учете и отчетности прочих расходов. Код 28-4.
- 5) Анализ состава, структуры и динамики расходов и их сопоставимости с соответствующими балансовыми статьями. Код 28-5.

Цели работы – выражение мнения о достоверности отражения в отчетности расходов кредитной организации и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета расходов действующему законодательству.

Методы работы – выборочная проверка: новые виды расходов, подвергшиеся значительным изменениям, подозрительные, необычные, ранее подвергавшиеся ошибкам; из типичных – операции на крупные суммы (максимальные среди сумм, превышающих уровень существенности), а также несколько операций случайным образом. Процедуры: инспектирование, пересчет, запрос, аналитические процедуры, подтверждение, наблюдение.

Заключения и выводы – сформулировать основные выводы по результатам работы: обнаружены ли ошибки и нарушения и носят ли они существенный характер.

Код 29 Аудит доходов будущих периодов.

Состоит из 2 подпунктов:

- 1) Проверка правильности, полноты и своевременности отражения и списания доходов будущих периодов. Код 29-1.
- 2) Установление достоверности остатков, отраженных на балансовых и лицевых счетах по учету доходов будущих периодов. Код 29-2.

Цели работы – выражение мнения о достоверности отражения в отчетности доходов будущих периодов кредитной организации и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета доходов будущих периодов действующему законодательству.

Методы работы – инспектирование выписки на предмет правомерности отнесения сумм на счета по учету доходов будущих периодов, запрос необходимых договоров.

Заключения и выводы – сформулировать основные выводы по результатам работы: обнаружены ли ошибки и нарушения и носят ли они существенный характер.

Код 30 Аудит расходов будущих периодов.

Состоит из 2 подпунктов:

- 1) Проверка правильности, полноты и своевременности отражения и списания расходов будущих периодов. Код 30-1.
- 2) Установление достоверности остатков, отраженных на балансовых и лицевых счетах по учету расходов будущих периодов. Код 30-2.

Цели работы – выражение мнения о достоверности отражения в отчетности расходов будущих периодов кредитной организации и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета расходов будущих периодов действующему законодательству.

Методы работы – инспектирование выписки на предмет правомерности отнесения сумм на счета по учету расходов будущих периодов, анализ хозяйственных договоров.

Заключения и выводы – сформулировать основные выводы по результатам работы: обнаружены ли ошибки и нарушения и носят ли они существенный характер.

Код 31 Расчет капитала Банка и обязательных нормативов деятельности Состоит из 3 подпунктов:

- 1) Проверка расчета собственных средств (капитала) Банка. Код 31-1.

- 2) Проверка данных расшифровки отдельных балансовых счетов и кодов для расчета обязательных нормативов. Код 31-2.
- 3) Альтернативный расчет нормативов. Код 31-3.

Цели работы – подтверждение правильности расчета размера собственных средств (капитала) и обязательных нормативов.

Методы работы – проверка с использованием программных средств аудиторской компании для проведения альтернативного расчета капитала и нормативов.

Заключения и выводы – сформулировать основные выводы по результатам работы: обнаружены ли ошибки и нарушения и носят ли они существенный характер.

Код 32 Методическая проверка правильности исчисления налогов.

Состоит из 3 подпунктов:

- 1) Налог на прибыль. Код 32-1.
 - а) Проверка правильности и полноты формирования доходов для целей налогового учета. Код 32-1-1.
 - б) Проверка правильности и полноты формирования расходов для целей налогового учета. Код 32-1-2.
 - в) Проверка полноты и правильности расчетов по налогу на прибыль. Код 32-1-3.
 - г) Проверка своевременности уплаты налога и авансовых платежей. Код 32-1-4.
 - д) Сверка расчетов по налогу на прибыль с налоговыми органами. Код 32-1-5
- 2) Налог на добавленную стоимость. Код 32-2.
 - а) Проверка правильности отражения операций по НДС полученному. Код 32-2-1.
 - б) Проверка правильности отражения операций по НДС уплаченному. Код 32-2-2.
 - в) Проверка полноты и правильности расчетов по НДС. Код 32-2-3.

3) Налог на имущество. Код 32-3.

- а) Проверка полноты и правильности расчетов по налогу на имущество. Код 32-3-1.
- б) Проверка своевременности уплаты налога на имущество. Код 32-3-2.
- в) Сверка расчетов по налогу на имущество с налоговыми органами. Код 32-3-3.

Цели работы – подтвердить формирование налогооблагаемой базы по налогу на прибыль и имущество в соответствии с требованиями налогового законодательства. Подтвердить правильность заполнения налоговых деклараций в соответствии с требованиями инструкций. Подтвердить полноту и правильность отражения налоговых требований и обязательств в бухгалтерском учете.

Методы работы – по налогу на имущество: 1) Анализ расчета налога на имущество. 2) Анализ отражения по счетам бухгалтерского учета обязательств по уплате налога на имущество. По налогу на прибыль: пересчет наиболее существенных элементов, формирующих налоговую базу. НДС проверяется в рамках процедур 20, 25, 26, 27, 28.

Заключения и выводы – сформулировать основные выводы по результатам работы: обнаружены ли ошибки и нарушения и носят ли они существенный характер.

Код 33 Аудит СПОДов.

Состоит из 3 подпунктов:

- 1) Проверка правильности отражения операций СПОД. Код 33-1.
 - а) Проверка правильности отражения операций СПОД в соответствии с законодательством (Приложение 13). Код 33-1-1.
 - б) Проверка правильности и полноты формирования Приложения 14. Код 33-1-2.
 - в) Проверка правильности и полноты формирования формы 0409102 (после операций СПОД). Код 33-1-3.

2) Проверка расчета собственных средств (капитала) Банка (после операций СПОД). Код 33-2.

3) Проверка расчета обязательных нормативов Банка (после операций СПОД). Код 33-3.

Цели работы – подтвердить правильность и правомерность отражения операций СПОД. Подтвердить правильность расчета размера собственных средств (капитала) после СПОД и обязательных нормативов после СПОД.

Методы работы – выборочный метод в соответствии со стандартом «Выборка». В том числе проверена правильность проведения СПОД.

Заключения и выводы – сформулировать основные выводы по результатам работы: обнаружены ли ошибки и нарушения и носят ли они существенный характер.

Код 34 Проверка соответствия требованиям 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов».

Состоит из 4 подпунктов:

1) Анализ внутрибанковских положений и инструкций. Код 34-1.

2) Проверка идентификации лиц, находящееся на обслуживании. Код 34-2.

3) Проверка полноты и своевременности отправки сообщений в Росфинмониторинг. Код 34-3.

4) Тест по коррупции. Код 34-4.

Цели работы – проверка организации банком системы противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, как в наличной, так и в безналичной форме в соответствии с 115-ФЗ. Проверка системы противодействия коррупции.

Методы работы – анализ внутрибанковских положений и инструкций на предмет соответствия требованиям идентификации клиентов, ограничения на проведения сомнительных операций. Выборочная проверка форматов идентификации физических, юридических лиц. Выборочная проверка наличных и безналичных сделок на предмет отправки сообщений в Росфинмониторинг.

Заключения и выводы – сформулировать основные выводы по результатам работы: обнаружены ли ошибки и нарушения и носят ли они существенный характер.

Код 35 Текущий контроль в ходе аудита.

Состоит из 6 подпунктов:

- 1) Наблюдение за выполнением программы аудита участником рабочей группы. Код 35-1.
- 2) Устный опрос о ходе выполнения процедур и полученных результатах. Код 35-2.
- 3) Инспектирование рабочей документации участника рабочей группы. Код 35-3.
- 4) Контрольная проверка арифметических расчетов, полученных участником рабочей группы в ходе выполнения процедур. Код 35-4.
- 5) Консультирование участника рабочей группы и\или сотрудника аудируемого лица в ходе выполнения аудита. Код 35-5.
- 6) Аналитическая записка. Код 35-6.

Цели работы – исключение (снижение) аудиторских рисков аудиторской компании путем подтверждения соответствия проведенного аудита внутренним фирменным стандартам.

Методы работы – собеседование с участниками рабочей группы и сотрудниками аудируемого лица. Изучение рабочих документов, подготавливаемых в ходе и по итогам аудита участниками рабочей группы. Изучение Отчета по итогам аудиторской проверки, подготавливаемого участниками рабочей группы в части соответствующих видов работ.

Заключения и выводы – сформулировать основные выводы по результатам работы: обнаружены ли ошибки и нарушения и носят ли они существенный характер.

Результаты выполнения аудиторских процедур.

Все выполненные аудиторские процедуры и их результаты, а также полученные в ходе выполнения процедур доказательства и сопутствующая ин-

формация подлежат документированию в соответствии с внутрифирменными стандартами.

Все результаты аудиторских процедур, дающие основания предполагать наличие ошибок в финансовой отчетности, должны быть доведены руководителю проверки в момент их получения.

2.3 Отчет аудитора

После проведения всех вышеперечисленных аудиторских процедур был выявлен ряд недостатков.

– В 2012 году банк приобрел в собственность земельный участок в городе Челябинск для последующего строительства на нем административного здания. В конце 2012 года банк заказал инженерно-геологические изыскания и проект будущего здания. Общая сумма за произведенные работы составила 10 452 054 рубля.

Из-за финансовых проблем, банк не начал работы по строительству и решением общего собрания акционеров земельный участок было решено реализовать. В 2014 году участок был продан сторонней коммерческой организации. От инженерно-геологических изысканий и проекта здания покупатель отказался.

Тем самым, 10 452 054 рубля, уплаченные за геологические работы и проект здания продолжают учитываться на счете 60415, тем самым необоснованно завышая активы банка т.к. по факту без участка земли этот актив ничего не стоит.

– У банка имеется долгосрочные активы для продажи на счете 62001. Объекты находятся на балансе кредитной организации более 2 лет, при этом создан резерв на возможные потери в размере 20%. В профессиональном суждении отсутствует обоснование формирования минимального резерва по

данному имуществу. счете 62002 созданы минимальные резервы, исходя из сроков нахождения имущества на балансе Банка. В профессиональном суждении отсутствует обоснование создания именно такой суммы резерва и учитывается только временной характер нахождения имущества на балансе. Данный подход не соответствует Положению Банка России от 20 марта 2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» [45]. В данной ситуации высок риск того, что при последующей проверке Банк России потребует досоздания резерва по таким объектам, что приведет к увеличению расходов Банка.

– Банк заказал в оценочную компанию оценку административного здания, используемого как головной офис, и прилегающего земельного участка для проведения их переоценки. Оценщик сделал оценку отдельно здания и отдельно земельного участка, а банк, на основе оценки, сделал переоценку и внес изменения в капитал.

В данном случае банк дважды переоценил землю, находящуюся непосредственно под зданием, т.к. здание не может оцениваться отдельно от земельного участка, на котором находится. При оценке земельного участка площадь, находящаяся под зданием, также была переоценена. Другими словами, Банк необоснованно завысил сумму переоценки недвижимого имущества.

– У банка разработаны методики по оценке кредитного портфеля. При составлении профессионального суждения кредитная организация использует формальный подход для подсчета коэффициентов, который не соответствует реальному положению дел на предприятии. Например, увеличение чистой прибыли в 2 раза, без каких-то реальных ограничений т.е. если у организации увеличилась прибыль с 5 до 10 тыс. руб., то банк считает это достаточным основанием для оценки ссуды в более высокую категорию. Формально данный подход не противоречит нормативным документам Банка России, но не отражает реального экономического состояния заемщика.

– По состоянию на конец декабря у банка предполагалась чистая прибыль в районе 100 млн рублей. Собрание акционеров проголосовало за распределение 60 млн, не дожидаясь годовой отчетности посчитав, что за оставшийся период сумма чистой прибыли существенно не изменится. В начале февраля деньги пошли на выплату дивидендов, не дожидаясь аудиторского заключения.

– В кредитном портфеле Банка присутствует заемщик, занимающаяся добычей угля. Данному заемщику был выдан целевой кредит для покупки техники (БЕЛАЗы) под их залог. Банк на ежеквартальной основе обязан проверять залоговое имущество и оценивать его справедливую стоимость (Положение № 385-П), но т.к. забой находится на значительном удалении от города и является режимным объектом, реально оценить состояние техники банк не в состоянии, и, соответственно не может качественно оценить справедливую стоимость залога и категорию качества ссуды. Получается, что Банк не отслеживает состояния залога, что в будущем может привести к существенным финансовым потерям.

– При формировании профессионального суждения о будущем заемщике (действующим клиентом) банк обязан проверять заемщиков на осуществление им реальной деятельности (Положение Банка России от 26 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» [25]). Банк ограничивается лишь формальным объемом операций для проверки, а именно проверяет наличие основных средств, наличие р/с и движения по нему, наличие дебиторской и кредиторской задолженности. Тем самым, банк не выполняет даже минимальный перечень операций, утвержденных Центральным Банком России в Положении № 254-П.

– Банк выдал ссуду юридическому лицу, а когда наступил срок платежа процентов и заемщика возникли финансовые трудности, и он снова берет кредит в проверяемом банке и рассчитываются по предыдущему кредиту. Банк считает, что денежные средства, поступившие в оплату процентов это

его прибыль и включает ее в расчет капитала банка, хотя по факту это ненадлежащий актив и при расчете капитала должен вычитаться из суммы прибыли.

– Банк принимает у населения средства на депозиты и учитывает эти средства на 423** счетах. В договоре прописывается условие, что проценты по депозиту начисляются на счет вклада (423**), но на них проценты не начисляются т.е. для клиента открывается только 1 счет, вместо 2. При желании клиент может подать в суд на банк т.к. проценты должны начисляться на остаток по лицевому счету, что может привести к увеличению обязательств Банка по действующим вкладам.

– При расчете отложенных налогов по ценным бумагам Банком не раскрываются временные разницы, возникающие в связи с разницей налогового и бухгалтерского учета переоценки ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте. Также Банк не рассчитывает временные разницы, возникающие в связи с уплаченной премии по долговым ценным бумагам. Таким образом, существенно занижена сумма отложенных налоговых обязательств.

– По состоянию на 01.01.2017 кредитная организация осуществила переоценку недвижимого имущества. При переоценке использовался метод пропорционального пересчета стоимости. При этом, коэффициент пересчета был рассчитан как отношение восстановительной стоимости и балансовой стоимости, что не соответствует Положению Банка России от 22 декабря 2014 г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее – Положение № 448-П). Данное искажение отчетности оказалось выше уровня существенности, поэтому была вынесена в отдельную аналитическую записку, представленную в 3 главе.

Вывод по разделу два

Во второй главе мы познакомились с понятием как «Планирование аудиторской проверки» и разработали общий план аудиторской проверки АО «Банк». Кроме того, мы рассчитали уровень существенности и оценили общехозяйственный риск, риск средств контроля и общехозяйственный риск.

Для проведения аудиторской проверки были разработаны 35 аудиторских процедур, позволяющие получить аудиторские доказательства для после-

дующей оценки ведение бухгалтерского учета в АО «Банк». Каждая процедура содержит цели работы, методы работы и вывод по процедуре.

В отчете аудитора перечислены недостатки, выявленные при проведении аудиторской проверки. Все рекомендации по выявленным недостаткам, а также аналитическая записка указаны в 3 главе работы.

3 РЕКОМЕНДАЦИИ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В АО «БАНК»

3.1 Рекомендации по выявленным недостаткам

– В данном случае банку можно предложить 2 варианта действий: правильный и компромиссный.

Правильный вариант — это списать 10 452 054 рубля с баланса т.к. фактическая стоимость этого актива без земельного участка – 0 рублей.

Компромиссный вариант – это создать 100% резерв на возможные потери, чтобы уровнять показатели в балансе. Этот вариант возможно применить если руководство откажется признавать реальную стоимость актива как 0 рублей и будет считать, что им можно воспользоваться в будущем.

– Согласно пункта 2.7 Положения Банка России от 20 марта 2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»: «Минимальный размер формируемого резерва по элементам расчетной базы, указанным в настоящем пункте, определяется с учетом всех периодов, в течение которых имущество учитывается на балансовых счетах 47901, 60401, 60404 (в части имущества, фактически не используемого для осуществления банковской деятельности); 60415 (в части объектов недвижимости, которые доведены до готовности к использованию, но не приняты к бухгалтерскому учету в качестве основных средств); 61013 (в части материалов, предназначенных для сооружения (строительства), восстановления объектов недвижимости, не используемой для осуществления банковской деятельности); 61901; 61902; 61903; 61904; 61911; 62001; 62101; 62102; на балансе дочерней (зависимой) организации и на балансе имущества, находящегося под управлением управляющей компании, с применением следующих коэффициентов:

для активов, учитываемых на балансе от 1 года до 2 лет, – не менее 10%;
для активов, учитываемых на балансе от 2 до 3 лет, – не менее 20%; для
активов, учитываемых на балансе от 3 до 4 лет, – не менее 35%; для
активов, учитываемых на балансе от 4 до 5 лет, – не менее 50%; для
активов, учитываемых на балансе 5 лет и более, – не менее 75%.

В случае если активы, указанные в настоящем пункте, учитывались на балансе кредитной организации 1 год и более по состоянию на 1 января 2012 года, то в целях применения настоящего подпункта данный период следует считать равным сроку 1 год».

Таким образом, регулятор указывает лишь допустимые значения, а не минимальные. В нашем случае банк должен самостоятельно оценить и обосновать

вать почему он решил создать резерв в размере 20%, а не, например, 50%. Рекомендуем разработать внутреннее положение по оценке резерва на возможные потери.

– В данном случае вина лежит на оценочной организации, проводившей оценку земельного участка и административного здания. Первоочередная задача в данном случае – заказать корректные отчеты об оценке (если ошибку в учете возможно исправить в течение срока событий после отчетной даты). Если такой возможности у Банка нет – исправить ошибку прошлых лет согласно Положению № 385-П.

– Этот недостаток можно устранить с помощью экспертных оценок. Во внутреннюю методику кредитной организации необходимо внести дополнительно оценку заемщика экспертом банка. Отдел оценки и аналитики должен оценивать не только «сухие» балы и коэффициенты, но и экспертным методом подтверждать написанное. В данном случае огромную роль будет играть квалификация эксперта. Рекомендуется привлекать на данную должность сотрудников с опытом работы в подобных сферах деятельности.

– С точки зрения нормативно-правовых актов никаких нарушений в том, что собственники не дождались подтверждения отчетности нет, т.к. нормативных документов, запрещающих выплату дивидендов до аудиторского заключения нет. Кроме того, согласно п. 9.1 Устава АО «Банк»: Банк вправе ежеквартально, раз в полгода или раз в год принимать решение о распределении между его акционерами чистой прибыли, остающейся в распоряжении банка после уплаты налогов и не направленной в соответствии с настоящим уставом на формирование фондов банка». Таким образом, собственник вправе распределять прибыль по своему усмотрению, если это не противоречит действующему законодательству и внутренним нормативам банка.

– Чтобы определить справедливую стоимость залога банк обязан на ежеквартальной основе подтверждать его состояние. Таким образом, банк должен предоставить доказательства того, что с имуществом ничего не случилось и оно находится в надлежащем техническом состоянии. К профессио-

нальным суждениям необходимо прикладывать фотоматериалы и иные документы, позволяющие сделать вывод о сохранности объектов залога.

– Проверка на реальность деятельности заемщика должна проводиться основываясь на «Минимальном перечне обстоятельств, свидетельствующих о возможном отсутствии у заемщиков – юридических лиц реальной деятельности или осуществлении ее в незначительных объемах» (Приложение 5 Положения Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»).

В идеале у банка должен быть разработан внутренний норматив по проверке юридических лиц на реальность деятельности, основанный на Приложении 5 и дополненный своими разработками.

– Под ненадлежащими активами в целях настоящего приложения понимаются денежные средства и (или) иное имущество (далее – имущество), прямым или косвенным (через третьих лиц) источником которого явилось имущество, предоставленное самой кредитной организацией, и (или) имущество, предоставленное другими лицами, в случае если кредитная организация прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски (опасность) понесения потерь, возникшие в связи с предоставлением указанного имущества. (Положение Банка России от 28 декабря 2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций»). Таким образом, банку необходимо исключить эту сумму из расчета капитала и отнести ее к ненадлежащим активам.

– Чтобы избежать рисков судебных разбирательств Банку необходимо открывать для своих клиентов 2 счета:

- а) Счет вклада (423**)
- б) Счет процентов (42301)

Таким образом, проценты по вкладу будут храниться на отдельном счете «До востребования», а сумма вклада на счете депозита.

– Согласно п.4 ст.280 НК РФ в целях налогообложения текущая переоценка ценных бумаг, номинированных (выраженных) в иностранной валюте, по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации не производится.

В бухгалтерском учете переоценка ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, отражается по мере возникновения. В налоговом учете переоценка не учитывается до тех пор, пока ценные бумаги не будут реализованы.

В результате неверного налогового учета у Банка искажен расчет отложенного налога на прибыль в части ценных бумаг. Банку необходимо пересчитать отложенный налог на прибыль в части ценных бумаг.

Согласно п. 3 ст. 280 НК РФ расходы налогоплательщика при реализации или ином выбытии (в том числе при погашении или частичном погашении номинальной стоимости) ценных бумаг, в том числе инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда, определяются исходя из цены приобретения ценной бумаги (включая расходы на ее приобретение), если иное не предусмотрено пунктом 10 статьи 309.1 или пунктом 2.2 статьи 277 НК РФ, затрат на ее реализацию, размера скидок с расчетной стоимости инвестиционных паев, суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной налогоплательщиком продавцу ценной бумаги. При этом в расход не включаются суммы накопленного процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении. В налоговом учете премия является одной из составляющих затрат на приобретение ценной бумаги и списывается только при выбытии ценной бумаги. В бухгалтерском учете премия списывается ежемесячно пропорционально сроку обращения ценной бумаги.

Рекомендуем пересчитать отложенный налог на прибыль в части премии по ценным бумагам, выраженным в иностранной валюте.

3.2 Аналитическая записка по итогам аудиторской проверки

По итогам проверки была сформирована аналитическая записка, цель которой – найти выход из сложившейся ситуации с наиболее проблемными нарушениями требования законодательства и существенными искажениями бухгалтерской финансовой отчетности. Аналитическая записка была передана руководству кредитной организации для принятия управленческого решения.

Описание ситуации (1)

Кредитный договор № 4002-0024.RUB от 30.06.2006 с «ПРОМ-ИНВЕСТ» ООО.

Остаток ссудной задолженности по договору 42 062 734,29 руб. Ставка по кредиту 12%. Срок окончания договора 30.04.2035. Категория качества 4. Расчетный резерв 64% (26 920 149,94 руб.) Фактически сформированный резерв 26 920 149,95 руб. Финансовое состояние оценено как среднее, обслуживание долга оценено как среднее. Категория качества снижена за счет иного существенного фактора – арест имущества заемщика. Задолженность по всем кредитным договорам составляет 54 345624,81 руб., задолженность по начисленным процентам 45 163 тыс.руб. просроченной задолженности нет. В 2015 году была конвертация остатка ссудной задолженности из долларов США в рубли.

Сумма задолженности по процентам соразмерна с суммой задолженности по основному долгу.

За счет дополнительных соглашений к кредитному договору заемщику предоставлены льготные условия кредитования: погашение суммы основного долга и начисленных процентов в конце срока кредитования, ставка по кредиту 12%, срок окончания договора 30.04.2035.

Объем выручки позволяет обслуживать ссуду только на вышеуказанных льготных условиях.

За последние 4 отчетные даты падение чистых активов составило более 25% от максимально достигнутого уровня.

В структуре баланса 36% от валюты баланса составляют вложения в векселя. Финансовое положение векселедателей не оценивалось.

Наличие ареста в отношении недвижимости заемщика не позволяет сдавать недвижимость в аренду, а также учитывать данное имущество в качестве обеспечения в соответствии с 6 главой Положения 254-П.

Требования нормативных актов

В соответствии с п.1.2. «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (утв. Банком России 26.03.2004 № 254-П) классификация (реклассификация) ссуд и формирование (уточнение размера) резерва осуществляются на основании принципа комплексного и объективного анализа всей информации, относящейся к сфере классификации ссуд и формирования резервов.

В соответствии с п.3.3. Положения 254-П финансовое положение заемщика оценивается как плохое, если анализ производственной и (или) финансово-хозяйственной деятельности заемщика и (или) иные сведения о нем свидетельствуют об угрожающих негативных явлениях (тенденциях), вероятным результатом которых могут явиться несостоятельность (банкротство) либо устойчивая неплатежеспособность заемщика. К угрожающим негативным явлениям (тенденциям) в деятельности заемщика могут относиться: убыточная деятельность, отрицательная величина либо существенное сокращение чистых активов, существенное падение объемов производства, существенный рост кредиторской и (или) дебиторской задолженности, другие явления.

Выводы и последствия

Анализ производственной и (или) финансово-хозяйственной деятельности заемщика и (или) иные сведения о нем свидетельствуют об угрожающих негативных явлениях (тенденциях), вероятным результатом которых могут явиться несостоятельность (банкротство) либо устойчивая

неплатежеспособность заемщика. Финансовое положение должно быть признано плохим.

При признании финансового положения плохим, категория качества с учетом применения иного существенного негативного фактора будет определена как 5, с формированием РВПС в размере 100%. Сумма недосозданного РВПС составит 20 642 тыс.руб.

Рекомендации

Произвести оценку всей имеющейся информации. Признать финансовое положение плохим. Сформировать необходимый РВПС.

Описание ситуации (2)

По состоянию на 01.01.2017 АО «Банк» осуществил переоценку недвижимого имущества. При переоценке использовался метод пропорционального пересчета стоимости. Коэффициента пересчета рассчитан как отношение восстановительной стоимости и балансовой стоимости, что не соответствует Положению № 448-П.

Согласно п. 2.25 Положения № 448-П пропорциональный пересчет стоимости объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации. При таком способе разница между стоимостью объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, и пересчитанной с применением коэффициента пересчета амортизацией равна его справедливой стоимости.

Из-за неверного расчёта коэффициента амортизации Банк занизил стоимость следующих объектов:

- Административное здание ГО банка;
- Помещение «Корвет»;

- ДО «Авангард»;
- Помещения под филиал г. Челябинска по ул. Пр-т Ленина, д. 28;
- Нежилые помещения 2-го этажа Административного здания г. Челябинск ул. Пограничная 19;
- Административное здание, ул. Свободы 17 ДО «Центральный» 239,40 кв.м. инв. № 3-0017;
- Нежилое помещение г. Челябинск, ул. Карла Маркса, д. 38, ДО «ЦУМ»;
- Здание банка по адресу.: г. Челябинск, ул. Артиллерийская, д.5/1 инв.№ 3-0019;
- Помещение дополнительного офиса «Молодежный»;
- Помещение офиса Филиала в г. Копейск;
- Нежил. помещения по адресу: г. Копейск, ул. Победы, д. 9;
- Помещение филиала г. Копейск;
- Помещения ДО г. Магнитогорск.

Суммарно произошло занижение суммы переоценки на 44 206 тыс. руб. Как следствие занижена сумма отложенных налоговых обязательств 8 841 тыс. руб.

Рекомендуем пересчитать переоценку основных средств и отложенные налоговые обязательства в соответствии с требованиями законодательства. Расчет Банка и расчет аудитора представлены в Приложениях Е и Ж.

3.3 Общие рекомендации по ведению бухгалтерского учета в кредитных организациях

В последнее время участились случаи отзыва лицензий у кредитных организаций. Центробанк регулярно проводит «чистки» в банковском секторе. Только за 2 неполных квартала 2017 года регулятор отозвал лицензии у 35 кредитных организаций. Поэтому вопрос сохранения лицензии является едва ли не первостепенным в сегодняшних реалиях. Одна из самых частых причин отзыва – нарушение Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О

противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Кредитные организации обязаны уведомлять о сомнительных операциях (легализация доходов, полученных преступным путем, финансирование терроризма) в уполномоченный орган. Если банк периодически «забывает» уведомлять уполномоченные органы о сомнительных операциях он лишается лицензии. Кроме того, есть такое понятие как вовлеченность в сомнительные операции т.е. когда количество сомнительных операций превышает 5% от общего количества. В этом случае ЦБ выносит предписание об устранении и накладывает ограничение на кредитный портфель. Также банк будет обязан на ежедневной основе отсылать отчетность в Центробанк. К сожалению, методики расчета степени вовлеченности нет даже у Центрального банка, есть лишь внутренние расчеты, которые в каждом регионе свои. В данном случае банки находятся в подвешенном состоянии. Они не знают, как правильно рассчитать степень вовлеченности, а аудиторы не знают, как их проверить. В данном случае банку остается неуклонно выполнять все требования Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ и ждать методики расчета степени вовлеченности от Банка России.

В своей работе аудитор может столкнуться с риском шантажа или подкупа, когда выявляются существенные замечания. Руководство кредитной организации может пойти на шантаж, намекая на то, что без положительного заключения эта аудиторская компания больше не будет проверять эту кредитную организацию. Необходимо свести такие риски к минимуму. Заработная плата аудиторов не должна зависеть от выручки аудиторской компании. Если по объективным причинам выдать положительное заключение нельзя, то аудитор его не выдает, даже если клиент больше никогда не воспользуется его услугами. Репутация для аудиторской организации дороже мимолетной выгоды.

Выводы по разделу три

Во третьей главе мы сформулировали рекомендации по выявленным недостаткам, представленным во второй главе.

Кроме того, мы рассмотрели требования Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ и дали рекомендации по недопущению отзыва лицензии у кредитной организации.

Самые значительные нарушения были выявлены в оценке ненадлежащих активов и несоответствие внутренних нормативов банка требованию Положения Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П в «Минимальному перечню обстоятельств, свидетельствующих о возможном отсутствии у заемщиков – юридических лиц реальной деятельности или осуществлении ее в незначительных объемах». Также была написана аналитическая записка с существенными замечаниями, переданная руководству кредитной организации.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Банк является особенным экономическим субъектом, обладающим довольно сложной структурой и характеристиками. Именно поэтому банковский аудит представляет собой трудоемкую процедуру, которая состоит из большого количества стадий и требует от аудиторов продолжительного опыта и глубоких навыков. Данный вид аудита должен учитывать все нюансы финансово-хозяйственной деятельности кредитного учреждения. В первую очередь, аудиторы должны провести проверку на предмет соответствия деятельности банка требованиям, которые установлены Центральным Банком Российской Федерации (Банк России).

Аудит банков подразумевает не только проверку юридического оформления счетов, но и контроль над операциями по этим счетам. Безусловно, большинство банков, используя различные инструменты контроля, стремится минимизировать риск ошибок. При этом совершенная точность — это цель, достижением которой не может похвастаться ни одно кредитное учреждение.

Профессиональные аудиторские услуги представляют собой не только способ оптимизации внутренних бизнес-процессов, но и возможность оценки деятельности «незамыленным» взглядом третьей стороны — аудиторов.

Аудиторская проверка также направлена на анализ и оценку корректности бухгалтерской отчетности. Следует отметить, что банковские операции отражаются на балансе и от правильности этого отражения зависят результаты проверок со стороны внешних контролирующих инспекций. Если система бухгалтерской отчетности банка «хромает», это грозит абсолютно ненужными штрафными санкциями. Банковский аудит позволит не только выявить имеющиеся недочеты в бухгалтерском учете, но и выработать комплекс эффективных мероприятий по их скорейшему устранению.

В настоящее время в банковской сфере активно идет перестройка. Банк России за последние несколько лет внес существенные изменения в нормативные документы с целью сближения российского учета с МСФО. Более того, в 2018 году вступает в силу новый стандарт МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», что повлечет за собой новую волну изменений, и как следствие, возможных ошибок со стороны банков.

В условиях постоянных нововведений в качественном и независимом аудите нуждаются абсолютно все кредитные организации так как в стабильной работе банка заинтересованы все участники финансового сектора.

Для достижения поставленной цели выполнены следующие операции:

– исследована законодательно-нормативная база ведения бухгалтерского учета в АО «Банк». Основные документы по регулированию учета (№ 45-47 библиографического списка) с 2016 года во многом сближены с МСФО и данная тенденция в будущем будет продолжена. Кроме того, с 2016 года вступили в силу Международные стандарты аудита, что так же наложило существенный отпечаток на работу всех без исключения аудиторов;

– рассмотрена характеристика и особенности финансово-хозяйственной деятельности АО «Банк». Банк занимает небольшую долю на банковском рынке Российской Федерации и является региональным. Услуги банка вос-

требованы у местного населения и местных юридических лиц. Также банк занимается купле-продажей ценных бумаг и иностранной валюты;

– проведен аудит финансовой (бухгалтерской отчетности) АО «Банк». Для этого был составлен лист предварительного планирования и разработаны 35 аудиторских процедур. Проведена аудиторская проверка и выявлены ряд недостатков.

– разработаны рекомендации по исправлению найденных в ходе проверки нарушений и разработаны рекомендации по совершенствованию учета в кредитных организациях.

Были выявлены недостатки учета и предложены следующие рекомендации:

– Проблема: банк заказал в оценочную компанию оценку административного здания, используемого как головной офис, и прилегающего земельного участка для проведения их переоценки. Оценщик сделал оценку отдельно здания и отдельно земельного участка, а банк, на основе оценки, сделал переоценку и внес изменения в капитал.

В данном случае банк дважды переоценил землю, находящуюся непосредственно под зданием, т.к. здание не может оцениваться без земельного участка, на котором находится, а при оценке земельного участка площадь, находящаяся под зданием, также была переоценена.

Рекомендация: в данном случае вина лежит на том, кто проводил оценку земельного участка и административного здания. Первоочередная задача в данном случае – переделать отчеты оценщика (если сроки не прошли), если сроки прошли – исправить ошибку прошлых лет согласно Положению № 385-П.

– Проблема: банк принимает у населения средства на депозиты и учитывает эти средства на 423** счетах. В договоре прописывается условие, что проценты по депозиту начисляются на счет вклада (423**), но на них проценты не начисляются т.е. для клиента открывается только 1 счет, вместо 2.

При желании клиент может подать в суд на банк т.к. проценты должны начисляться на остаток по лицевому счету.

Рекомендация: Чтобы избежать рисков судебных разбирательств Банку необходимо открывать для своих клиентов 2 счета:

а) Счет вклада (423**)

б) Счет процентов(42301)

Таким образом, проценты по вкладу будут храниться на отдельном счете «До востребования», а сумма вклада на счете депозита.

– Проблема: в 2012 году банк приобрел в собственность земельный участок в городе Челябинск для последующего строительства на нем административного здания. В конце 2012 года банк заказал в инженерно-геологические изыскания и проект будущего здания. Общая сумма за произведенные работы составила 10 452 054 рубля.

Из-за финансовых проблем, банк не начал работы по строительству и решением общего собрания акционеров земельный участок было решено реализовать. В 2014 году участок приобрела коммерческая организация. От инженерно-геологических изысканий и проекта здания покупатель отказался.

Тем самым, 10 452 054 рубля, уплаченные за геологические работы и проект здания остались «висеть» на счете 60701, тем самым необоснованно завышая активы банка т.к. по факту без участка земли этот актив ничего не стоит.

Рекомендация: в данном случае банку можно предложить 2 варианта действий: правильный и компромиссный.

Правильный вариант — это списать 10 452 054 рубля с баланса т.к. фактическая стоимость этого актива без земельного участка – 0 рублей.

Компромиссный вариант – это создать 100% резерв на возможные потери, чтобы уровнять показатели в балансе. Этот вариант возможно применить если руководство откажется признавать реальную стоимость актива как 0 рублей и будет считать, что им можно воспользоваться в будущем.

Внедрение предложенных рекомендаций позволит кредитной организации АО «Банк» совершенствовать бухгалтерский учет и формирование бухгалтерской (финансовой) отчетности, что позволит избежать ошибок в будущем и положительно скажется на деловой репутации, а, следовательно, на эффективность банка в целом.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 Кузнецова, Е. И. Деньги: учебное пособие. – Юнити, М., 2015. – 206 с.
- 2 Голышева, Н.И. Бухгалтерский (финансовый) учет: курс лекций. – Екатеринбург, 2013. – 125 с.
- 3 Андреев, В.Д. Практический аудит: справочное пособие. – М., 2014. – 268 с.
- 4 Сидельникова, Л.Б. Аудит коммерческого банка. – Москва: Изд-во Буквица, 2013. – 402 с.
- 5 Андреев, В.Д. Практический аудит: справочное пособие. – М.: Экономика, 2014. – 264 с.
- 6 Данилевский, Ю.А., Аудит: организация и методика проведения. / Ю.А. Данилевский. – М.: Финансы и статистика, 2015. – 206 с.
- 7 Просвирнин, И.С., Стандарты аудиторской деятельности: учебное пособие. – М., 2014. – 425 с.
- 8 Чекин, В. Д. Курс лекций по аудиту: учебное пособие для вузов/ ВЗФЭИ. – М.: Финстатинфо, 2013. – 328 с.
- 9 Уткин, Э.А. Аудит банковской деятельности / Э.А. Уткин, М.С. Суханов. – М.: ТЕИС, 2013. – 297 с.
- 10 Рябова, М.А. Теория бухгалтерского учета: учебное пособие / М.А. Рябова, Н.А. Богданова. – Ульяновск: УлГТУ, 2015. – 277 с.

- 11 Банк, В.Р., Семенов, С.К. Организация и бухгалтерский учет банковских операций: учебное пособие / В.Р. Банк, С.К. Семенов. – М.: Финансы и статистика, 2014. – 345 с.
- 12 Пошерстник, Н.В., Самоучитель по бухгалтерскому учету / Н.В. Пошерстник, М.С. Мейксин. – Изд-во Нерпа, 2012. – 324 с.
- 13 Суворова, С.П. Международные стандарты аудита: учебное пособие / С.П. Суворова, Н.В. Парушина, Е.В. Галкина. – ИД «ФОРУМ»: ИНФРА-М, 2012. – 509 с.
- 14 Боровкова, Е.А. Публикуемая форма 0409808: практика составления, типичные ошибки и вопросы банков [Текст] / Е.А. Боровкова, А.П. Ефремова // Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке. – 2017. – № 1. – С. 63-75.
- 15 Галлиулина, Л.Х. Внутрифирменные стандарты как способ влияния на эффективность управления деятельностью аудиторской организации [Текст] / Л.Х. Галлиулина // Новая наука: Опыт, традиции, инновации. – 2015. – № 6. – С. 205-209.
- 16 Гиматова, И.Ш. Расчет собственных средств (капитала) банка по форме 0409123: методология и практика [Текст] / И.Ш. Гиматова, А.В. Шичкина // Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке. – 2016. – № 12. – С. 61-72.
- 17 Грязева, В.В. Учет вознаграждений работникам с 1 января 2016 года [Текст] / В.В. Грязева // Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке. – 2015. – № 11. – С. 43-51.
- 18 Грязева, В.В. Положение № 448-П: Банк России ответил на вопросы об учете имущества [Текст] / В.В. Грязева // Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке. – 2015. – № 10. – С. 34-45.
- 19 Грязева, В.В. Порядок бухгалтерского учета основных средств с 1 января 2016 года [Текст] / В.В. Грязева // Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке. – 2015. – № 3(193). – С. 40-55.

- 20 Грязева, В.В. Применение новых правил учета имущества: вопросы и комментарии [Текст] / В.В. Грязева // Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке. – 2016. – № 1. – С. 42-51.
- 21 Грязева, В.В. О порядке определения ликвидационной стоимости и будущих затрат на демонтаж объекта [Текст] / В.В. Грязева // Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке. – 2016. – № 2(204). – С. 24-28
- 22 Грязева, В.В. Отчет о движении денежных средств за первое полугодие 2014 года: что показал опыт [Текст] / В.В. Грязева, Н.В. Дербичева // Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке. – 2014. – №10 (188) – С. 73-79.
- 23 Грязева, В.В. Новый порядок учета финансовых результатов и имущества: вопросы по составлению основных публикуемых форм отчетности [Текст] / В.В. Грязева // Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке. – 2016. – № 12. – С. 45-56.
- 24 Грязева, В.В. Ошибки, заблуждения и вопросы, связанные с переходом на новый порядок учета финансовых результатов [Текст] / В.В. Грязева // Внутренний контроль в кредитной организации. – 2016. – № 3. – С. 35-46.
- 25 Грязева, В.В. Ошибки, заблуждения и вопросы, связанные с переходом на новый учет имущества. [Текст] / В.В. Грязева // Внутренний контроль в кредитной организации. – 2016. – № 1. – С. 25-36.
- 26 Международный стандарт аудита 220 «Контроль качества при проведении аудита финансовой отчетности» (утв. Минфином РФ от 09.11.2016 № 207н) [Электронный ресурс] // Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации. – <https://www.minfin.ru/ru/performance/audit/standarts/international/documents>. (Дата обращения 01.05.2017).
- 27 Международный стандарт аудита 230 «Аудиторская документация» (утв. Минфином РФ от 09.11.2016 № 207н) [Электронный ресурс] // Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации. – <https://www.minfin.ru/ru/performance/audit/standarts/international/documents>. (Дата обращения 01.05.2017).

- 28 Международный стандарт аудита 250 «Рассмотрение законов и нормативных актов в ходе аудита финансовой отчетности» (утв. Минфином РФ от 09.11.2016 № 207н) [Электронный ресурс] // Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации. – <https://www.minfin.ru/ru/performance/audit/standarts/international/documents>. (Дата обращения 01.05.2017).
- 29 Международный стандарт аудита 300 «Планирование аудита финансовой отчетности» (утв. Минфином РФ от 09.11.2016 № 207н) [Электронный ресурс] // Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации. – <https://www.minfin.ru/ru/performance/audit/standarts/international/documents>. (Дата обращения 01.05.2017).
- 30 Международный стандарт аудита 315 (пересмотренный) «Выявление и оценка рисков существенного искажения посредством изучения организации и ее окружения» (утв. Минфином РФ от 09.11.2016 № 207н) [Электронный ресурс] // Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации. – <https://www.minfin.ru/ru/performance/audit/standarts/international/documents>. (Дата обращения 01.05.2017).
- 31 Международный стандарт аудита 320 «Существенность при планировании и проведении аудита» (утв. Минфином РФ от 09.11.2016 № 207н) [Электронный ресурс] // Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации. – <https://www.minfin.ru/ru/performance/audit/standarts/international/documents>. (Дата обращения 01.05.2017).
- 32 Международный стандарт аудита 450 «Оценка искажений, выявленных в ходе аудита» (утв. Минфином РФ от 24.10.2016 № 192н) [Электронный ресурс] // Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации. – <https://www.minfin.ru/ru/performance/audit/standarts/international/documents>. (Дата обращения 01.05.2017).
- 33 Международный стандарт аудита 500 «Аудиторские доказательства» (утв. Минфином РФ от 09.11.2016 № 207н) [Электронный ресурс] // Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации. –

<https://www.minfin.ru/ru/performance/audit/standarts/international/documents>.

(Дата обращения 01.05.2017).

34 Международный стандарт аудита 520 «Аналитические процедуры» (утв. Минфином РФ от 09.11.2016 № 207н) [Электронный ресурс] // Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации. –

<https://www.minfin.ru/ru/performance/audit/standarts/international/documents>.

(Дата обращения 01.05.2017).

35 Международный стандарт аудита 530 «Аудиторская выборка» (утв. Минфином РФ от 24.10.2016 № 192н) [Электронный ресурс] // Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации. –

<https://www.minfin.ru/ru/performance/audit/standarts/international/documents>.

(Дата обращения 01.05.2017).

36 Международный стандарт аудита 600 «Особенности аудита финансовой отчетности группы (включая работу аудиторов компонентов)» (утв. Минфином РФ от 09.11.2016 № 207н) [Электронный ресурс] // Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации. –

<https://www.minfin.ru/ru/performance/audit/standarts/international/documents>.

(Дата обращения 01.05.2017).

37 Международный стандарт аудита 700 (пересмотренный) «Формирование мнения и составление заключения о финансовой отчетности» (утв. Минфином РФ от 09.11.2016 № 207н) [Электронный ресурс] // Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации. –

<https://www.minfin.ru/ru/performance/audit/standarts/international/documents>.

(Дата обращения 01.05.2017).

38 Международный стандарт аудита 710 «Сравнительная информация – сопоставимые показатели и сравнительная финансовая отчетность» заключения о финансовой отчетности» (утв. Минфином РФ от 09.11.2016 № 207н) [Электронный ресурс] // Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации. – [https://www.minfin.ru/ru/performance/audit/standarts/international/](https://www.minfin.ru/ru/performance/audit/standarts/international/documents)

[documents](https://www.minfin.ru/ru/performance/audit/standarts/international/documents). (Дата обращения 01.05.2017).

- 39 Международный стандарт аудита 805 «Особенности аудита отдельных отчетов финансовой отчетности и отдельных элементов, групп статей или статей финансовой отчетности» (утв. Минфином РФ от 09.11.2016 № 207н) [Электронный ресурс] // Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации. – <https://www.minfin.ru/ru/performance/audit/standarts/international/documents>. (Дата обращения 01.05.2017).
- 40 Международный стандарт контроля качества 1 «Контроль качества в аудиторских организациях, проводящих аудит и обзорные проверки финансовой отчетности, а также выполняющих прочие задания, обеспечивающие уверенность, и задания по оказанию сопутствующих услуг» (утв. Минфином РФ от 24.10.2016 № 192н) [Электронный ресурс] // Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации. – <https://www.minfin.ru/ru/performance/audit/standarts/international/documents>. (Дата обращения 01.05.2017).
- 41 Международный стандарт обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации» (утв. Минфином РФ от 24.10.2016 № 192н) [Электронный ресурс] // Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации. – <https://www.minfin.ru/ru/performance/audit/standarts/international/documents>. (Дата обращения 01.05.2017).
- 42 Правило (стандарт) № 1 «Цель и основные принципы аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности» (утв. Постановлением Правительством РФ от 23.09.2002 № 696) [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс : правовой сайт. – http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_38848. (Дата обращения 01.01.2016).
- 43 Федеральный закон от 30 декабря 2008 г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности».
- 44 Федеральный закон от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

- 45 Положение Банка России от 16 июля 2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».
- 46 Положение Банка России от 22 декабря 2014 г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».
- 47 Положение Банка России от 22 декабря 2014 г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях».
- 48 Автоматизация учета – <http://www.absonline.ru/software/native/quorum/> (Дата обращения 10.05.2017).

ПРИЛОЖЕНИЯ

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Бухгалтерский баланс АО «Банк»

№	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	496 415	556 654
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	208 510	318 781
2.1	Обязательные резервы	113 816	138 776
3	Средства в кредитных организациях	628 261	771 469
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 803 722	3 841 395
5	Чистая ссудная задолженность	15 359	16 671
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	33	33
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	15 459	28 897
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	142 541	75 642
8	Требование по текущему налогу на прибыль	853 870	819 490
9	Отложенный налоговый актив	10 966	33
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	55 436	56 297
11	Прочие активы	6 344 388	6 624 138
12	Всего активов	496 415	556 654
II. ПАССИВЫ			
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-
14	Средства кредитных организаций	134	787
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 129 017	5 518 339
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
17	Выпущенные долговые обязательства	-	-
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	106	129
19	Отложенное налоговое обязательство	150 310	75 642
20	Прочие обязательства	153 174	173 897
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	14 205	3 971

22	Всего обязательств	5 446 946	5 772 765
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
23	Средства акционеров (акционеров)	35 230	35 230
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (акционеров)		
25	Эмиссионный доход		
26	Резервный фонд	3 158	3 158

Окончание приложения А

27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	106 898	75 048
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	727 557	642 297
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	24 599	95 640
31	Всего источников собственных средств	897 442	851 373
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	160 457	155 579
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0
34	Условные обязательства некредитного характера	0	0

ПРИЛОЖЕНИЕ Б
Отчет о финансовых результатах АО «Банк»

№	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	676 108	772 730
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	148 937	151 150
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	466 115	551 350
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		
1.4	от вложений в ценные бумаги	61 026	70 200
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	308 000	334 942
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	307 968	334 910
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	368 141	437 821
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-111 308	-161 877
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-6 616	-31 920
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	256 800	275 911
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	53 344	120 503
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5 129	10 391
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-12 986	5 574
12	Комиссионные доходы		
13	Комиссионные расходы		441
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	60 994	75 173
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бума-	18 857	14 129

	гам, удерживаемым до погашения		
16	Изменение резерва по прочим потерям		
17	Прочие операционные доходы		
18	Чистые доходы (расходы)	-15 888	-87 297
19	Операционные расходы	63 657	69 656
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	392 028	456 025
21	Возмещение (расход) по налогам	328 243	318 070
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	63 818	137 988

Окончание приложения Б

23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	39 285	42 414
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	24 566	95 607
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	24 566	95 607

КЛИЕНТ:	
----------------	--

Проверяемый период:		Реквизиты договора	
начало проверяемого периода		Номер	
Цель проверки, пожелания клиента		Дата	
отчетная дата			
Имущество, товарно-материальные ценности, расчеты	Кредитный	портфель	
1		2	
Наименование организации			
Руководитель организации			
Заместитель руководителя, отвечающий за финансовую и бухгалтерскую работу			
Главный бухгалтер			
Заместитель главного бухгалтера			
Адрес организации			
Контактные телефоны			
2. Общая информация			
Дата создания организации и рег. номер			
ОГРН			
Родственные или зависимые организации			
Кол-во сотрудников: (среднеспис. численность за период или число сотрудников) на начало периода	на начало периода:		
	на конец периода:		
Структура капитала			
Крупнейшие учредители/собственники (указать фамилии/наименование организаций и принадлежащие им доли капитала, в %)			
Акции организации (указать их наличие, номинальную стоимость и курс)			
Направления использования прибыли, остающейся в распоряжении организации			
Общее впечатление от оформления бухгалтерской документации			
Общее впечатление о надежности системы внутреннего контроля			
Заключение предыдущей аудиторской проверки			
Причина смены прежнего аудитора (со слов работников организации)			

Окончание приложения В

	Ценные бумаги	
	Вклады физлиц	
	ОС	
С использованием какого программного продукта ведется бухгалтерский учет		
3. Оценка объема работ по результатам обследования		
Оценка объема работ		
Специалисты	Код	Количество ч/час
0		
0		
0		
0		
Всего		
Предпочтительные сроки работы с точки зрения Клиента		
Максимальное количество сотрудников, которые могут одновременно работать в организации клиента (возможности помещения, специфика ведения документации и т.п.)		
Рекомендации по привлечению к работе сторонних экспертов в каких-либо областях		
Общие затраты времени специалистов на проведение аудита (человеко-дней)		

ПРИЛОЖЕНИЕ Г
Анкета непрерывности деятельности

КЛИЕНТ	АО «Банк»
Проверяемый период:	
начало проверяемого периода	0.1.00
отчетная дата	0.1.00

В анкете сформулированы примеры утверждений, которые позволяют определить соблюдается ли принцип непрерывно действующего банка (Часть 1). При наличии серьезных сомнений в способности банка продолжать свою деятельность в обозримом будущем (как минимум 12 месяцев, начиная с отчетной даты) без существенного сокращения своей деятельности, необходимо заполнить Часть 2.

№		Ответ (да - Д, нет - Н)	Комментарий
	1. Внутренние факторы		
1	Банку предстоят значительные выплаты по займам в следующем году	Н	
2	Банком нарушались или нарушены условия соглашений о привлечении средств	Н	
3	Чистые активы банка представляют собой отрицательную величину, или норматив достаточности капитала нарушен	Н	
4	Текущие обязательства банка превышают его текущие активы, или произошло снижение отношения текущих активов банка к его текущим обязательствам	Н	
5	В следующем году ожидаются убытки	Д	
6	Произошло прекращение или существенное сокращение деятельности после отчетной даты	Н	
7	Была отложена замена основных средств	Н	
8	Существуют значительные, или повторяющиеся убытки от основной деятельности	Н	
9	Существует чрезмерное использование краткосрочных заемных средств в качестве источника финансирования долгосрочных вложений	Н	
10	У банка недостаточно собственных оборотных средств	Н	
11	Банк имеет низкие значения коэффициентов финансовой устойчивости	Н	
12	Банк имеет низкие значения коэффициентов ликвидности	Н	
13	Существует превышение размера заемных средств над принятыми лимитами	Н	

Продолжение приложения Г

14	Банк имеет плохие показатели деловой активности и рентабельности	Н	
15	Обязательства перед кредиторами и акционерами не выполняются в установленные сроки	Н	
16	Имеются значительные суммы просроченной дебиторской задолженности	Н	
17	Произошло значительное увеличение сроков оплаты дебиторской задолженности	Н	
18	Банк не способен обеспечивать финансирование развития деятельности или осуществления важных инвестиций	Н	
19	Имеются признаки банкротства, установленные действующим законодательством	Н	
20	Увольнение ключевого управленческого персонала без должной его замены	Н	
	2. Внешние факторы		
1	Банк зависит от основного клиента	Н	
2	Появились новые разработки конкурентов, в ответ на которые банк не предпринял необходимых действий	Н	
3	Произошла значительная потеря клиентов из-за конкурентов и неполноценной продукции	Н	
4	Сумма страховки была недостаточна для покрытия значительных убытков в течение года или после отчетной даты	Н	
5	Произошло расторжение договора с основными клиентами, приведшее к значительным убыткам	Н	
6	Произошло значительное расширение деятельности	Н	
7	Должники объявили о неплатежеспособности	Д	
8	Произошло ухудшение отношений с банками, клиентами	Н	
9	Банк не может обновить старые основные средства из-за отсутствия финансов	Н	
10	Произошло существенное сокращение числа клиентов	Н	
11	Существуют неэффективные долгосрочные соглашения	Н	
12	Существуют судебные иски, которые могут завершиться решением суда, невыполнимым для Банка	Н	
13	Изменение законодательства, или неблагоприятная политическая ситуация, которая может иметь радикальные последствия	Н	

Продолжение приложения Г

	Часть 2	НЕ ЗА- ПОЛНЯ- ЕТСЯ В ВИДУ ОТСУТ- СТВИЯ ВИДИ- МЫХ УГРОЗ НЕПРЕ- РЫВ- НОСТИ ДЕЯ- ТЕЛЬ- НОСТИ	
1	Каким образом руководство планирует решить имеющиеся проблемы: продажа активов получение ссуды или изменение сроков платежей по долгам		
	сокращение или отсрочка денежных платежей увеличение уставного капитала		
	прочее		
	А) Если банк намерен продать активы, то:		
	пригодны ли активы для продажи есть ли ограничения на использование активов		
	будут ли результаты от продажи активов достаточными для решения имеющихся проблем		
	Б) Если банк намерен получить ссуду или изменить сроки платежей по долгам, то:		
	существуют ли возможности для получения дополнительных займов		
	ведутся ли переговоры по поводу привлечения дополнительных займов		
	ведет ли банк переговоры по внесению изменений в существующие соглашения о займе		
	существуют ли ограничения на получения дополнительного займа		
	существуют ли альтернативные возможности по привлечению финансовых результатов В) Если банк намерен сократить или отсрочить денежные платежи, то:		
	существуют ли возможности достаточного снижения расходов (например на ремонт и эксплуатацию, рекламу, исследования и развитие, содержание основных средств)		
	существуют ли соглашения с условием продажи активов с их последующей арендой		
	существует ли возможность отсрочить замену активов для увеличения свободных денежных средств		
	Г) Если банк планирует увеличить уставный капитал, то:		
	обоснованы ли планы по размещению дополнительной эмиссии		

Продолжение приложения Г

	достаточны ли привлеченные денежные средства для решения проблем (с учетом налоговых последствий)		
	существует ли возможность негативного влияния на положение акционеров при размещении дополнительной эмиссии		
	Д) Прочие возможные способы решения имеющихся проблем:		
	ожидает ли банк получения прибыли, достаточной для соблюдения непрерывно действующего банка		
	есть ли доказательства того, что банк сможет продолжать деятельность до того, как он будет иметь достаточные средства для погашения текущих обязательств		
	является ли срок погашения текущих обязательств таковым, что банк будет способен иметь средства, достаточные для погашения текущих обязательств до наступления данного срока		
	существуют ли доказательства того, что банк будет способен продолжать свою деятельность до того момента, как он сможет осуществлять прибыльную деятельность		
	имеет ли банк резервы, достаточные для покрытия будущих убытков		
2	Прогноз дальнейшей деятельности		
	А) Положительны ли результаты обзора деятельности банка в будущем в следующих аспектах:		
	общие экономические условия		
	экономические условия		
	отрасли объем реализации		
	себестоимость расходы по		
	процентам		
	управленческим и коммерческим		
	расходам налоговым платежам		
	дополнительным займам		
	Б) Показывают ли данные предварительных расчетов банка возможность непрерывно продолжать свою деятельность В) Являются ли прогнозы банка адекватными и внутренне согласованными		
3	Выводы аудитора		
	А) Существует ли необходимость проверки:		
	событий или условных фактов, которые ставят под сомнения возможность продолжения деятельности банка		
	возможность последствий данных событий или условных фактов		
	оценки данных событий или условных фактов руководством банка		
	возможного прекращения деятельности планов банка, в том числе		
	относящихся к ним финансовых документов		
	информации о классификации и сумме активов и обязательств		

Окончание приложения Г

НАЗВАНИЕ ВЫБОРКИ	КОД	
Сплошная (стопроцентная) выборка	1	СП
Выборка по сальдо	2	САЛ
Выборка по обороту	3	ОБ
Наибольшая стоимость	4	НС
Ключевой элемент	5	КЭ
Случайная выборка	6	СВ
Количественная выборка по интервалам	7	КВИ
Денежная выборка по интервалам	8	ДВИ
СЛОЖНЫЕ ВЫБОРКИ		
Выборка по сальдо, с учетом ключевых и наибольшей стоимости	9	САЛ, НС, КЭ
Количественная выборка по интервалам по сальдо, с учетом ключевых и наибольшей стоимости	10	САЛ, НС, КЭ, КВИ
Количественная выборка по интервалам по оборотам, с учетом ключевых и наибольшей стоимости	11	ОБ, НС, КЭ, КВИ
Денежная выборка по интервалам по сальдо, с учетом ключевых и наибольшей стоимости	12	САЛ, НС, КЭ, ДВИ
Денежная выборка по интервалам по сальдо, с учетом ключевых и наибольшей стоимости	13	ОБ, НС, КЭ, ДВИ

ПРИЛОЖЕНИЕ Д
Расшифровка сокращений выборки

НАЗВАНИЕ ВЫБОРКИ	КОД	
Сплошная (стоцентная) выборка	1	СП
Выборка по сальдо	2	САЛ
Выборка по обороту	3	ОБ
Наибольшая стоимость	4	НС
Ключевой элемент	5	КЭ
Случайная выборка	6	СВ
Количественная выборка по интервалам	7	КВИ
Денежная выборка по интервалам	8	ДВИ
СЛОЖНЫЕ ВЫБОРКИ		
Выборка по сальдо, с учетом ключевых и наибольшей стоимости	9	САЛ, НС, КЭ
Количественная выборка по интервалам по сальдо, с учетом ключевых и наибольшей стоимости	10	САЛ, НС, КЭ, КВИ
Количественная выборка по интервалам по оборотам, с учетом ключевых и наибольшей стоимости	11	ОБ, НС, КЭ, КВИ
Денежная выборка по интервалам по сальдо, с учетом ключевых и наибольшей стоимости	12	САЛ, НС, КЭ, ДВИ
Денежная выборка по интервалам по сальдо, с учетом ключевых и наибольшей стоимости	13	ОБ, НС, КЭ, ДВИ

ПРИЛОЖЕНИЕ Е
Расчет АО «Банк»

Инв. Номер	Наименование	балансовая стоимость на 01.01.17	остаточная стоимость на 01.01.17	Начисленная амортизация на 01.01.17	восстановительная стоимость (без НДС 18%)	накопленный износ	остаточная стоимость	коэф.пересчета	накопленный износ
3-0001	Административное здание ГО банка	61 835 933,03	51 000 322,73	10 835 610,30	60 782 759,31	10 651 060,97	50 131 698,34	0,98	10 651 060,97
3-01	Помещение "Корвет"	8 740 681,77	1 545 829,31	7 194 852,46	8 332 169,50	6 858 587,44	1 473 582,06	0,95	6 858 587,44
3-0002	ДО "Авангард"	3 915 107,75	2 602 553,14	1 312 554,61	3 876 201,42	1 299 511,12	2 576 690,31	0,99	1 299 511,12
3-0006	Помещения Челябинск ул. Пр-т Народный, д. 28	27 371 268,53	25 676 556,98	1 694 711,55	27 232 523,44	1 686 121,05	25 546 402,39	0,99	1 686 121,05
3-0015	Нежилые помещения 2-го этажа Административного здания ул.Пограничная 19	37 035 026,32	35 371 175,29	1 663 851,03	36 673 520,50	1 647 609,87	35 025 910,63	0,99	1 647 609,87
3-0017	Административное здание, Пограничная,17 ДО "Центральный" 239,40 кв.м. инв. № 3-0017	20 587 622,08	19 217 466,17	1 370 155,91	20 243 579,81	1 347 259,07	18 896 320,74	0,98	1 347 259,07
3-0018	Неж.помещ. ул. Карла Маркса, д.38, ДО "ЦУМ"	1 716 262,53	1 385 835,70	330 426,83	1 622 931,80	312 458,15	1 310 473,65	0,95	312 458,15
3-0019	Здание банка, ул.Артиллерийская, д.5/1	44 172 966,90	42 331 041,48	1 841 925,42	43 647 909,78	1 820 031,58	41 827 878,20	0,99	1 820 031,58
Ск-006	Помещение дополнительного офиса	4 436 082,26	2 875 977,88	1 560 104,38	4 171 265,69	1 466 972,32	2 704 293,37	0,94	1 466 972,32
б-н	Помещение офиса Филиала в г.Копейск	17 672 153,94	11 790 417,00	5 881 736,94	17 636 871,52	5 869 994,06	11 766 877,45	1,00	5 869 994,06
3-0010	Нежил. помещения по адресу: ул. Победы, д. 9	8 823 630,53	6 458 957,47	2 364 673,06	8 261 915,64	2 214 137,28	6 047 778,35	0,94	2 214 137,28
3-0005	Помещение филиала	24 865 523,61	16 912 515,41	7 953 008,20	24 830 223,05	7 941 717,64	16 888 505,41	1,00	7 941 717,64
3-0011	Помещения ДО Магнитогорск	3 822 887,58	2 733 994,25	1 088 893,33	3 828 590,74	1 090 517,79	2 738 072,95	1,00	1 090 517,79
Итого по группе Здания:		264 995 146,83	219 902 642,81	45 092 504,02	261 140 462,19	44 205 978,33	216 934 483,85		44 205 978,33

ПРИЛОЖЕНИЕ Ж
Расчет аудитора

Инв. Номер	Коэффициент пересчета	60401 После переоценки	60414 После переоценки	Остаточная стоимость	Отклонение от расчета Банка
3-0001	1,191811268	73 696 761,76	12 914 002,45	60 782 759,31	10 651 060,97
3-01	5,390096724	47 113 120,18	38 780 950,68	8 332 169,50	6 858 587,44
3-0002	1,489384161	5 831 099,47	1 954 898,05	3 876 201,42	1 299 511,12
3-0006	1,060598719	29 029 932,34	1 797 408,90	27 232 523,44	1 686 121,05
3-0015	1,036819393	38 398 633,52	1 725 113,02	36 673 520,50	1 647 609,87
3-0017	1,053394846	21 686 894,99	1 443 315,17	20 243 579,81	1 347 259,08
3-0018	1,171085286	2 009 889,80	386 958,00	1 622 931,80	312 458,15
3-0019	1,031108809	45 547 135,31	1 899 225,53	43 647 909,78	1 820 031,58
Ск-006	1,4503817	6 434 012,53	2 262 746,84	4 171 265,69	1 466 972,32
б-н	1,495864948	26 435 155,64	8 798 284,12	17 636 871,52	5 869 994,06
3-0010	1,27914074	11 286 665,28	3 024 749,65	8 261 915,64	2 214 137,28
3-0005	1,468156714	36 506 485,44	11 676 262,39	24 830 223,05	7 941 717,64
3-0011	1,400365322	5 353 439,20	1 524 848,46	3 828 590,74	1 090 517,79
Итого по группе Здания:		349 329 225,43	88 188 763,24	261 140 462,19	44 205 978,34

