

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова»

На правах рукописи

Аль-Саади Моханад Рахим Салим

**Развитие методического обеспечения аудита эффективности и анализа
рисков в деятельности кредитных организаций**

5.2.3 Региональная и отраслевая экономика
(бухгалтерский учет, аудит и экономическая статистика)

Диссертация на соискание ученой степени кандидата
экономических наук

Научный руководитель –
доктор экономических наук, доцент
Проданова Н.А.

Москва – 2022

Оглавление

Введение	4
Глава 1 Теоретические положения аудита эффективности и анализа рисков в кредитных организациях	15
1.1 Аудит эффективности: понятие, цели, задачи, содержание.....	15
1.2 Видовая классификация типов и уровней аудита эффективности в банковской сфере.....	28
1.3 Особенности аудита эффективности и анализа рисков кредитных организаций: российский и зарубежный опыт.....	37
Глава 2 Методическое обеспечение аудита эффективности и анализа рисков в деятельности кредитных организаций	51
2.1 Система информационного обеспечения аудита эффективности и анализа рисков деятельности кредитных организаций.....	51
2.2 Кредитный и иные риски как объекты аудита эффективности в банковской сфере.....	58
2.3 Методы и методики аудита эффективности и анализа рисков в деятельности кредитных организаций.....	80
Глава 3 Развитие аналитического инструментария аудита эффективности и оценки рисков кредитной организации	97
3.1 Формирование комплексного инструментария качественного и количественного анализа в аудите эффективности кредитных организаций.....	97
3.2 Методика аудита эффективности и анализа рисков на этапах разработки и реализации контрольного мероприятия деятельности кредитной организации.....	116
3.3 Совершенствование методического аппарата и апробация методики аудита эффективности и анализа рисков кредитных организаций на примере АО «Альфа-Банк».....	127
Заключение	158

Список литературы	164
Приложение А (рекомендуемое) Основные методы анализа и оценки эффективности деятельности.....	190
Приложение Б (обязательное) Предлагаемые показатели и критерии для финансового анализа кредитной организации с целью оценки эффективности ее деятельности.....	191
Приложение В (рекомендуемое) Рабочий документ аудитора. Общая стратегия аудита эффективности.....	192
Приложение Г (рекомендуемое) Рабочий документ аудитора. Комплексный инструментарий аудита эффективности и анализа рисков АО «Альфа-Банк»....	193
Приложение Д (справочное) Финансовая отчетность АО «Альфа-Банк» за 2017 год.....	195
Приложение Е (справочное) Финансовая отчетность АО «Альфа-Банк» за 2018 год.....	199
Приложение Ж (справочное) Финансовая отчетность АО «Альфа-Банк» за 2019 год.....	203
Приложение И (справочное) Финансовая отчетность АО «Альфа-Банк» за 2020 год.....	207
Приложение К (рекомендуемое) Рабочий документ аудитора. Описание элементов системы контроля внутреннего характера аудируемого лица.....	211
Приложение Л (рекомендуемое) Рабочий документ аудитора. Запрос о предоставлении документации аудируемого лица.....	212
Приложение М (рекомендуемое) Рабочий документ аудитора. Оценка информации аудируемой кредитной организации.....	213

Введение

Актуальность темы исследования. Эффективность деятельности любого экономического субъекта является оценочной характеристикой, что определяет возникновение специальных критериев, методов и методик ее оценки. Важность и необходимость оценки результативности деятельности предприятий повлекли за собой развитие контроля в данной области и возникновение аудита эффективности. В современных условиях мировая практика проведения аудита характеризуется тенденциями расширения его роли не только как проверки достоверности отчетности, но и как аналитического мероприятия, включающего дополнительные консультационные услуги, что в свою очередь способствует развитию таких услуг аудитора как аудит эффективности.

Аудит эффективности получил широкое распространение в зарубежных странах, тогда как для России является достаточно новой сферой деятельности, что вызывает проблемы в его осуществлении. На государственном уровне в Российской Федерации были разработаны специальные стандарты, описывающие процедуры проведения аудита эффективности. Однако их положения основаны на зарубежных нормах, имеющих свою специфику, что порождает массу проблем и нерешенных вопросов при использовании на российских предприятиях, особенно в кредитных организациях ввиду отсутствия наработанной практики.

Кроме того, государственные стандарты в области аудита эффективности касаются его проведения только в организациях государственного сектора экономики, тогда как методики проведения аудита в коммерческих организациях весьма ограничены и не стандартизированы. Также необходимо отметить недостаточность методик применительно к кредитным организациям, что вызывает необходимость их разработки.

Более того целесообразно учитывать важность проведения аудита эффективности кредитных организаций в современных нестабильных условиях и повышенной конкуренции в банковской сфере. При этом в рамках аудита

эффективности кредитных организаций следует учитывать необходимость проведения анализа и оценки банковских рисков, которые оказывают прямое влияние на уровень результативности, экономичности деятельности кредитных организаций. Как уже отмечалось, деятельность данного рода организаций подвержена различным банковским рискам, которые оказывают отрицательное влияние на их финансовое состояние, деловую репутацию, положение в банковском секторе. Ни один коммерческий банк не застрахован от незапланированных финансовых потерь, связанных с наступлением рискованных событий таких, например, как несоблюдение заемщиками условий кредитования. Поэтому в процессе своего функционирования кредитные организации должны быть ориентированы на проведение аудита эффективности и анализа рисков исходя из принципов своевременности, полноты и объективности. Положение кредитных организаций по управлению рисками в современных условиях ухудшается кризисными явлениями, присущими экономике Российской Федерации в целом, и банковскому сектору в частности. Так, повышению кредитных рисков способствует проблема снижения реальных доходов населения в условиях экономического кризиса, вызванного пандемией коронавируса в 2020 году. Кроме этого, в последнее время кредитные организации попадают под так называемые секторальные санкции, что, в свою очередь, связано с ограничениями в привлечении иностранных займов и средств путем размещения ценных бумаг за рубежом. Информация о санкционных мероприятиях, как правило, порождает панику у пользователей банковских продуктов, они спешат совершить действия в отношении обналичивания счетов, закрытия вкладов или вывода средств. Данные факты также негативно сказываются на деятельности кредитных организаций и формируют банковские риски. Кризис экономики, начавшийся в феврале 2022 года ввиду внешнеполитического дисбаланса, повлек за собой еще большее количество санкций в отношении Российской Федерации, при этом, одним из первых пострадал банковский сектор экономики. Сегодня западные страны вводят ограничения на осуществление операций российскими кредитными организациями, запрещают доступ к технологиям, выходят из совместных

инвестиционных проектов. И как следствие, многие инвестиционные проекты приостановлены, происходит поиск новых проектов с ориентацией на восточные страны.

Кроме того, деятельность можно признать результативной только в том случае, если допускаемые риски находятся под контролем и не выходят за пределы финансовых возможностей кредитной организации: в отношении активов соблюдается требование достаточной ликвидности, позволяющее покрыть расходы и убытки, одновременно обеспечив при этом оптимальный размер рентабельности. Достижение указанной цели положено в основу политики кредитной организации по принятию рисков и управлению ими.

Проблема ограниченности методических разработок в области аудита эффективности и анализа рисков коммерческих предприятий, и особенно отсутствия таковых в области аудита кредитных организаций, в частности, обуславливает необходимость разработки типологии и развития методики аудита эффективности и анализа рисков кредитных организаций. Кроме того, нынешняя ситуация, в которой оказались кредитные организации, ставит вопрос о совершенствовании механизмов проведения аудита эффективности в данном секторе экономики.

Указанные обстоятельства подчеркивают важность и необходимость развития методического обеспечения аудита эффективности и анализа рисков кредитных организаций в современных условиях, что обуславливает актуальность темы исследования.

Степень разработанности темы диссертации в научной литературе. Вопросам проведения аудита как метода финансового контроля посвящено множество источников. Исследованы работы авторов в области аудита и финансового контроля таких как Р.П.Булыга, М.В.Мельник, В.Б.Малицкая, Т.М.Рогуленко, А.А.Ситнов, В.П.Суйц, М.Б.Чиркова, в том числе в кредитных организациях - Е.Б.Герасимова, А.Казимагомедов.

Среди авторов, детально исследующих методику проведения аудита эффективности, можно отметить следующих: В.С.Азжеуров, А.В.Бурмистров,

Ю.М.Воронин, Е.В.Гордеева, В.А.Жуков, Е.И.Иванова, О.И.Карепина, С.Н.Коваленко, А.А.Крикливец, О.И.Лозицкая, А.А.Ломинадзе, Л.Г.Макарова, Р.Е.Мешалкина, С.Н.Рябухин, В.И.Саунин, Е.А.Трунова, С.А.Першин, Т.Р.Хабибуллин. При этом в литературе нет единой точки зрения на трактовку понятия «аудит эффективности».

Аудит эффективности широко применяется в зарубежных странах, поэтому данному вопросу посвящено много зарубежных источников авторов: D.Daujotaitė, D.Adomavičiūtė, J.Black, M.Barzelay, C.Pollitt, J.Mayne, P.Wilkins, V.Conings, M.Sterck, J.Lonsdale, P.Wilkins, T.Ling, K.K.Jeppesen, H.Summa, K.Jacobs, A.Johnsen, P.Meklin, X.Girre, L.Oulasvirta, J.Vakkuri, M.Dittenhofer, N.Hashimzade, C.T.Horngren, M.Waerness, G.L.Sundem, W.O.Stratton, D.Morin, R.Mul, L.O.Onyiriuba, В.И.Отенко, L.D.Parker, J.C.Robertson, T.J.Louwens, M.S.Tremblay, В.Малш, М.В.Мейер, E.V.Tarasova, E.N.Nikulina, N.V.Moskvicheva и др.

Однако некоторые исследователи рассматривают в своих работах аудит эффективности применительно именно к коммерческим организациям. Среди них: А.В.Кучеров, Л.Г.Макарова, С.А.Першин, Е.С.Рыбакова, Н.Н.Спирина, Ю.В.Светашова, Т.Т.Тартарашвили. Необходимо отметить, что исследование показало отсутствие источников, рассматривающих аудит эффективности в банковском секторе.

Кроме того, существует проблема определения комплекса критериев, характеризующих эффективность деятельности кредитной организации. В этой связи исследовались источники, посвященные экономическому анализу, а в частности, анализу отдельных аспектов эффективности деятельности организаций. Среди них можно выделить авторов: В.В.Агафонова, Е.А.Борисенко, Д.А.Ендовицкий, И.А.Лисовская, Н.А.Лытнева, Н.В.Парушина, Н.С.Пласкова, Н.А.Проданова, А.М.Федотов, В.Т.Чая, Н.И.Чупахина, Д.Д.Шалунин, А.Д.Шеремет.

В рамках данного исследования также были проанализированы многочисленные литературные источники по эффективности деятельности кредитной организации, а также анализу и оценке банковских рисков, которые

являются неотъемлемой частью проведения аудита эффективности кредитных организаций. Значительный вклад в развитие теоретических и практических основ эффективности деятельности банков и оценке их рисков внесли такие отечественные авторы, как А.В.Аникин, А.С.Бельмесов, Е.Е.Бельмесова, К.О.Бондарь, Н.И.Валенцева, Д.С.Вахрушев, Е.Б.Герасимова, Е.П.Жарковская, О.И.Лаврушин, Т.В.Подольская, А.М.Тавасиев, Н.Д.Эриашвили. Также необходимо отметить работы авторов: М.Базербаша, А.М.Балаева, А.В.Береснева, В.В.Бобыль, Х.Ш.Вейсалова, А.А.Гребенников, И.Н.Дубина, И.С.Егорова, В.Е.Заборовский, Д.Ф.Закирова, О.Г.Коваленко, В.Г.Когденко, Р.Каплан, Е.Г.Князева, Д.С.Курчавов, Т.А.Корниенко, И.М.Лычева, Н.В.Магзумова, М.С.Марфицына, М.Г.Матевосян, Д.Е.Медведева, Х.Р.Наджафов, А.Н.Ольховская, Е.А.Пасько, С.Н.Поздеева, Е.Е.Румянцева, М.Д.Рылина, А.Ж.Семенова, Ю.М.Семукова, Ю.Э.Слепухина, Е.С.Телина, Л.Н.Тепман, Е.А.Терехова, Д.И.Филиппов, О.Н.Хижа, Е.В.Шендакова, Л.И.Юззович и др.

Однако в данных источниках анализ рисков рассматривается исключительно в рамках управления банковскими рисками, тогда как применение анализа рисков в рамках аудита эффективности кредитных организаций авторами не исследуется.

Следовательно, обзор литературных источников по теме исследования выявил проблему ограниченности методических разработок в области аудита эффективности коммерческих предприятий, а также отсутствия таковых в области аудита эффективности кредитных организаций. Данное обстоятельство подтверждает весьма высокий уровень актуальности проводимого исследования.

Целью исследования является развитие теоретико-методического обоснования и разработка методики аудита эффективности кредитных организаций, направленных на повышение результативности финансово-хозяйственной деятельности на базе исследования российского и зарубежного опыта проведения данного рода контрольных мероприятий.

Цель исследования определила необходимость решения следующих задач:

- сформулировать определение аудита эффективности кредитных организаций с целью разработки корректного методического обеспечения организации и проведения аудита;
- предложить классификацию аудита эффективности исходя из особенностей и потребностей кредитных организаций;
- сформировать уровни аудита эффективности кредитных организаций в зависимости от нацеленности на определенные категории сторон с целью понимания информационной заинтересованности в результатах контрольного и экспертно-аналитического мероприятий;
- выделить направления проведения аудита эффективности кредитных организаций как составляющую методики аудита;
- определить этапы диагностики риска для подбора комплексного инструментария качественного и количественного анализа зон риска;
- разработать методику аудита эффективности кредитных организаций, позволяющую структурировать процесс проведения проверки, получить доказательства соблюдения нормативов и формировать более действенные вариантностные решения, влияющие на оценку рисков и результативность.

Область исследования. Диссертация выполнена по специальности 5.2 - Экономика (шифр научной специальности 5.2.3 - Региональная и отраслевая экономика, направления исследования пункт 11 - Бухгалтерский учет, аудит и экономическая статистика) и соответствует пунктам направления исследования (по специализациям): 11.4. Комплексный экономический и финансовый анализ хозяйственной деятельности. Оценка эффективности деятельности экономических субъектов; 11.6. Аудиторская деятельность; 11.7. Методы аудита, контроля и ревизии. Классификаторы искажений в учете и аудите; 11.8. Регулирование и стандартизация правил ведения аудита, контроля и ревизии.

Объектом исследования является деятельность кредитных организаций в рамках проводимых контрольных и экспертно-аналитических мероприятий аудита эффективности, анализа рисков.

Предметом исследования выступают теоретические и практические

подходы, методы, методики, аналитические процедуры в отношении аудита эффективности и оценки рисков в деятельности кредитных организаций.

Теоретическую основу исследования формировали нормативно-правовые акты, стандарты финансового контроля, труды российских и зарубежных ученых в области кредитных рисков, аудита эффективности и оценки рисков операций, публикации в периодических изданиях, профессиональные литературные источники по исследуемой проблематике.

Методология и методы исследования. Методологической базой проведенного исследования стали зарубежные и отечественные стандарты финансового контроля, методические указания и рекомендации в области проведения аудита эффективности государственных предприятий, диссертационные исследования в области аудита эффективности коммерческих организаций, нормативно-правовые документы Банка России в области методов оценки и контроля банковских рисков.

В процессе проведенного исследования были использованы методы анализа, классификации, сравнения, сопоставления, обобщения, описания, систематизации, аналогии, логики, адаптации, дедукции, индукции, контент-анализа, нормативно-правовой метод, метод экспертных оценок, графические методы.

Информационная база исследования формировалась на основе законодательных, нормативных правовых актов Российской Федерации, писем и рекомендаций Министерства финансов Российской Федерации, материалов научно-практических конференций по исследуемой проблеме, информации с официальных Интернет-сайтов, в том числе с сайта Центрального банка Российской Федерации (cbr.ru), а также данных аудита, внутреннего контроля Банк ВТБ (ПАО), Публичного акционерного общества «Сбербанк России», АО «Альфа-банк», отчетности кредитных организаций.

Научная новизна исследования состоит в развитии теоретико-методического обоснования и разработке методики аудита эффективности, направленного на минимизацию рисков и повышение результативности финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации.

К конкретным существенным результатам исследования, обладающим научной новизной, можно отнести следующие:

- сформулировано авторское определение аудита эффективности кредитных организаций, основанное на функционально-ориентированном, проблемно-ориентированном, риск-ориентированном, системно-ориентированном подходах, использование которых позволит обоснованно выработать методическое обеспечение организации и проведения данного вида аудита;

- предложена классификация аудита эффективности кредитных организаций, включающая три направления (степень самостоятельности, отношения к внешней среде и цели проведения аудита), дающая возможность корректно сформировать подходы к его осуществлению;

- определены уровни внешнего и внутреннего аудита эффективности кредитных организаций, базирующиеся на информационных целях заинтересованных сторон, позволяющие оценить степень достоверности и надежности результатов на основе балльной системы их оценки;

- выделены направления проведения аудита эффективности кредитных организаций, включающие сравнения показателей с аналогами и с нормативами; мониторинг рисков; подтверждение достоверности информации; проверку целесообразности, рациональности используемых финансовых и иных ресурсов; оценку функционирования корпоративной информационной среды, используемые в качестве основы для разработки методики аудита;

- определены три этапа диагностики риска как составляющей аудита эффективности, включающие определение вида риска с учетом категорий, описание уровня возникновения риска и рассмотрение качественной его характеристики, позволяющих подобрать комплексный инструментарий качественного и количественного анализа зон риска;

- разработана авторская методика проведения аудита эффективности кредитных организаций, включающая четыре этапа, отличающаяся целеполаганием, подэтапами (сбор данных и качественный анализ информации; аудит контроля результативности использования финансовых и иных ресурсов;

оценка системы управления рисками на основе факторного анализа; аудит процесса или группы процессов кредитной организации; аудит критических контрольных точек; аудит событий) и специфическими аудиторскими процедурами, позволяющая сгенерировать вариативные рекомендации по сбалансированному подходу оценки риска и результативности использования финансовых и иных ресурсов как высокорисковых активов.

Теоретическая значимость исследования. Диссертационное исследование имеет направленность на решение проблем развития методического обеспечения аудита эффективности, анализа рисков кредитных организаций на базе исследования российского и зарубежного опыта проведения данного рода аудита. Обзор методик проведения аудита эффективности, содержащегося в стандартах финансового контроля для организаций государственного сектора, позволил сформулировать авторскую методику проведения аудита эффективности и анализа рисков применительно к кредитным организациям.

Разработанные в данном исследовании теоретические и методические положения, относительно определения сущности и методики проведения аудита эффективности кредитных организаций могут быть использованы в преподавании экономических дисциплин. Теоретическую значимость в рамках исследуемой темы имеют выделенные уровни аудита эффективности кредитных организаций в России, а также степень достоверности и надежности результатов на каждом уровне аудита. Особую актуальность в современных условиях приобретает обобщение зарубежного опыта организации и осуществления аудита эффективности с последующей его адаптацией к данному виду аудита кредитных организаций в Российской Федерации.

Практическая значимость состоит в систематизации методов проведения анализа банковских рисков в рамках аудита эффективности кредитных организаций, а также разработке методики проведения указанного аудита, которая может применяться, как в деятельности аудиторских организаций, так и деятельности финансовых органов.

Апробация и внедрение результатов исследования. Основные положения и

результаты диссертационного исследования обсуждались и получили одобрение в рамках VII Международной межвузовской научно-практической конференции «Роль налогового планирования и учетно-аналитического обеспечения в безопасности функционирования хозяйствующих субъектов», г.Москва РЭУ имени Г.В.Плеханова 12 ноября 2020 года, III Международной научно-практической конференции «Новые экономические исследования», г.Пенза, 15 ноября 2020 года, XLIV Международной научно-практической конференции «Вопросы управления и экономики: современное состояние актуальных проблем», г.Москва, 9 февраля 2021 года, V Международной научно-практической конференции «Инновационный потенциал развития науки в современном мире: технологии, инновации и достижения», г.Уфа, 16 марта 2021 года.

Выводы и основные положения диссертационного исследования, связанные с оценением эффективности деятельности, используются в практической работе как аудиторской компании, в частности ООО АФ «Актив», так и службой внутреннего аудита кредитной организации.

Разработанная методика аудита эффективности и оценки рисков применяется в учебном процессе ФГБОУ ВО «РЭУ имени Г.В.Плеханова» при подготовке и чтении курсов «Аудит государственных закупок», «Анализ в аудите эффективности», «Учет, контроль и анализ в кредитных организациях», «Анализ и контроль предпринимательских и финансовых рисков», «Аудит и контроль в кредитных, страховых организациях».

Публикации. Основные научные положения и выводы диссертационной работы нашли свое отражение в 10 научных публикациях, общий объем которых составляет 4,51 печ. л., в том числе авторский объем - 3,56 печ. л. В журналах из перечня рецензируемых научных изданий, в которых должны быть опубликованы основные научные результаты на соискание ученой степени кандидата наук, автором опубликовано 6 статей, 1 статья проиндексирована в международной базе (Scopus).

Логическая структура и объем диссертации. Цель и задачи исследования определили структуру диссертации, включающую введение, три главы,

заклучение, список литературы, состоящий из 166 наименований, и 11 приложений. Текст диссертационной работы изложен на 189 страницах, содержит 28 рисунков, 17 таблиц и 8 формул.

Глава 1 Теоретические положения аудита эффективности и анализа рисков в кредитных организациях

1.1 Аудит эффективности: понятие, цели, задачи, содержание

Способность организации отвечать финансовым, социальным и иным потребностям и при этом гарантировать эффективное использование собственных ресурсов, а также достижение определенных критериев экономического развития служат, на наш взгляд, наиболее важным фактором обеспечения эффективности деятельности. Вместе с тем экономические субъекты должны оценивать разнообразные сценарии своего развития с тем, чтобы применять те или иные стратегии роста.

Для любой коммерческой организации является важным вопрос рационального использования своих ресурсов, поскольку объем расходов непосредственно влияет на сумму прибыли, от которой зависит степень эффективности деятельности экономического субъекта.

Термин «эффективность» является заимствованием из английского языка и эквивалентен термину «efficiency», на русском языке означающего «эффективность, производительность, оперативность, продуктивность» [134].

Определение термина «эффективность» представлено в научной литературе разнообразными точками зрения. Ранее в 17-18 веках трактовка категории «эффективность» была созвучна с трактовкой термина «результативность». Тогда как в 19 веке Рикардо Д. трактовал термин «эффективность» в качестве отношения результатов деятельности к какому-либо виду расходов предприятия [121, с. 21].

В конце 1960-х – начале 1970-х годов трактовка термина «эффективность» стала более широкой и описывала не только лишь внутренние аспекты деятельности экономических субъектов, но и его взаимоотношения с элементами внешней среды.

В современных источниках представлено множество определений категории

«эффективность». По мнению Марфицыной М.С., «эффективность является важнейшим критерием уровня в контексте деятельности экономического субъекта, который рассматривается в качестве соотношения затрат и результатов, а также наивысшей степени достижения поставленной цели» [104, с. 142].

Анализируя труды Агафоновой В.А., можно отметить, что данный термин трактуется с управленческой точки зрения, как «совокупность некоторых управленческих процессов, которые позволяют достигать стратегических целей, оценивать полученный финансовый результат с целью управления деятельностью предприятия» [69, с. 233].

Кроме того, Лытнева Н.А., Парушина Н.В., Федотов А.М. трактуют эффективность как «...рост производительности, определяющей главный критерий эффективности – максимизация прибыли» [100, с. 67].

В зарубежной литературе термин «эффективность» рассматривается как достижение максимальных результатов на выходе при определенных входных параметрах. В частности, автор Barzelay М. эффективность производства трактует как «распределение имеющихся ресурсов между отраслями таким образом, чтобы невозможно было производить больше одних товаров, не производя меньше других» [129, с. 237].

Вместе с тем категория «экономическая эффективность» определяется как максимальное применение доступных ресурсов [130] или объем продукции, который был произведен на каждую единицу расходов [133].

При этом нельзя не согласиться с Крикливец А.А., Сухомыро П.С., что все имеющиеся в научной литературе дефиниции термина сводятся к следующему пониманию эффективности как:

«- прибыльность или экономичность, производительность; отношение ресурсных затрат и объема полученного дохода в результате их использования;
- результативность (с точки зрения управления), уровень достигнутых целей;
- категория, показывающая влияние методов организации трудовой деятельности в экономических субъектах на уровень достигнутых целей и результатов» [94, с. 238].

Автор Хижа О.Н. в своем определении понятия «эффективность» делает акцент на «...учете временных рамок, в которых организация генерирует запланированный результат (эффект) с наименьшими затратами ресурсов» [121, с. 27].

Анализируя СГА 104 «Аудит эффективности», можно установить трактовку термина как «соотношение результатов достижения целей и, при этом, решения задач социально-экономического развития территорий России с затратами федеральных и иных ресурсов, отражающее экономность и результативность их использования [15].

Таким образом, обобщая представленный выше материал, следует отметить, что эффективность трактуется, прежде всего, как соотношение расходов с полученными результатами в конкретный период времени. Вместе с тем значительные расходы зачастую не приносят соизмеримый им высокий результат.

Общеизвестно, что управление любым объектом невозможно без контроля. Одним из способов реализации контрольных механизмов является аудит. Термин «аудит» является заимствованием из английского языка и соответствует понятию «audit», на русском языке означающего «проверка», «ревизия», «проверять» [127].

Согласимся с Ситниковым А.А., что «в современном мире аудит преобразуется в такой инструмент поддержки управления экономическим субъектом, в том числе кредитных организаций, с помощью которого возможно проводить разносторонние исследования с целью оценки полученной информации, для принятия более эффективных управленческих решений и осуществления прогнозов развития предприятия на перспективу» [114, с. 103]. Причем, зачастую результаты аудиторской проверки позволяют «оценить уровень устойчивости кредитной организации и выработать стратегические и тактические подходы к ее улучшению» [65, с. 92].

Исторически в Российской Федерации дефиниция «аудит» применяется приоритетно в отношении проверок финансовой отчетности и регулируется законодательными актами. В частности, ст. 1 Федерального закона «Об аудиторской деятельности» характеризует аудит как «независимую проверку

бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица в целях выражения мнения о ее достоверности» [4].

С целью его реализации разработано и применяется достаточное количество адаптированных международных стандартов аудиторской деятельности, основной целью которых является предоставление единообразных для всех компаний положений в отношении организации и проведения проверки, соблюдения сформированных целей, задач, функций аудиторов, а также способов и методов осуществления [78, с.12].

При этом следует согласиться с автором Бурмистровым А.В. [79, с.144], на предмет того, что термин «аудит», с точки зрения проверки финансовой отчетности, нельзя применять в отношении контрольных мероприятий в организациях государственного сектора в связи с разным составом правоотношений, которые возникают между субъектом и объектом аудита. Так, в процессе проведения аудита финансовой отчетности субъект и объект действуют на равных, и аудит в данном случае – это процесс оказания услуг одним коммерческим предприятием, а именно, аудиторской организацией, другому.

Более того, отличия «аудита» и «аудита эффективности» заключаются в их цели, задачах и предмете. В частности, цель аудита, согласно Федерального закона «Об аудиторской деятельности», представляется как «выражение мнения о достоверности финансовой отчетности и соответствия порядка ведения бухгалтерского учета законодательным актам Российской Федерации», при этом «предметом выступает непосредственно бухгалтерская (финансовая) отчетность» [4]. Тогда как «предметом аудита эффективности являются деятельность объектов аудита по использованию федеральных и иных ресурсов» [111, с. 92].

В результате чего термин «аудит эффективности» (англ. «performance audit» - аудит эффективности [148]) в российской практике получил свое распространение, прежде всего, в сфере государственного финансового контроля. Его трактовка в данном аспекте также является неоднозначной.

Кроме того, «процессы мировой глобализации способствовали появлению стандартов в области внешнего государственного аудита, появлению навыков

широкого обмена опытом, расширению международной организации высших органов государственного аудита - International Organization of Supreme Audit Institutions (INTOSAI)» [137].

Необходимо отметить, что «первоначально понятие «аудит эффективности» было представлено именно на Конгрессе INTOSAI. В 1977 году оно было закреплено в Лимской декларации руководящих принципов контроля (The Lima Declaration of Guidelines on Auditing Precept), где статья 4 приводит трактовку «аудита эффективности» как «изучение экономичности, эффективности и результативности государственного управления» [153].

На современном этапе развития международный стандарт ISSAI 3000 (The International Standards of Supreme Audit Institutions 3000) дает трактовку аудита эффективности как «независимую, объективную и надежную проверку того, действуют ли государственные предприятия с учетом принципов экономии, эффективности, а также действенности, и существует ли возможности для улучшения» [142]. Согласно Стандарту ISSAI 3000 «Основополагающие принципы аудита эффективности», «...аудит эффективности направлен на то, чтобы способствовать улучшению экономики, эффективности и результативности в государственном секторе. Он также направлен на содействие подотчетности и прозрачности» [152].

Согласно современной редакции Лимской декларации, аудит эффективности представляет собой «важную часть регулирующей системы, имеющей целью выявление разницы по сравнению со стандартами и признаками нарушения установленных принципов законности, эффективности, результативности и экономичности. Финансового менеджмента достаточно, чтобы в отдельных случаях можно было принять корректирующие меры, получить компенсацию или принять меры по предотвращению» [153]. И с данным определением нельзя не согласиться. Причем данный термин в контексте его трактовки может быть применен к любому сектору экономики.

Следовательно, зарубежные стандарты, регламентирующие осуществление аудита эффективности, нацелены, прежде всего, на деятельность организаций

государственного сектора в сфере внешнего финансового контроля.

С целью более углубленного понимания термина «аудит эффективности» представим его определения исходя из разных источников.

Так, в статье 157 Бюджетного кодекса Российской Федерации в составе полномочий органов финансового муниципального контроля в числе других положений установлены «полномочия по проведению аудита эффективности, который имеет целью определение экономности и результативности использования бюджетных средств» [1].

Как отмечено в ч. 6 ст. 14 Федерального закона «О Счетной палате Российской Федерации», аудит эффективности осуществляется с целью «проведения оценки эффективности расходования федеральных и других финансовых и материальных ресурсов, выделенных учреждению для достижения его целей, а также решения соответствующих социально-экономических задач по развитию страны» [3].

В стандарте финансового контроля 104 «Проведение аудита эффективности использования государственных средств», «аудит эффективности сформулирован в качестве одной из разновидностей финансового контроля, осуществляемого путем проведения мероприятий по контролю, имеющих своей целью проведение оценки эффективности расходования государственных ресурсов, выделенных учреждению для реализации целей, функций и задач» [15].

Следует указать, что в стандарте внешнего государственного аудита (контроля) 104 (СГА 104) «Аудит эффективности» трактовка аудита эффективности почти полностью перекликается с определением, представленным в Федеральном законе «О Счетной палате Российской Федерации» [16].

И согласно данному определению под аудит эффективности использования государственных и иных ресурсов могут распространяться, в том числе и кредитные организации, так как они взаимодействуют с участниками закупочного процесса.

Трактовки аудита эффективности, представленные в рассмотренных документах, по своей сути, являются идентичными, хотя и различаются в

формулировках. В частности, в данных определениях четко прослеживается субъект аудита – это контрольные (надзорные) органы в пределах определенных полномочий (федеральные государственные органы, Центральный банк Российской Федерации). Кроме того, формулируется предмет аудита эффективности в рамках государственных и иных ресурсов, полученных для достижения определенных целей деятельности.

Следовательно, нормативно-правовые источники в России трактуют понятие «аудит эффективности» только через призму государственного финансового контроля.

В научной литературе можно встретить массу исследований с той же точкой зрения, основанной на указанных законодательных источниках и стандартах.

Саунин А.Н. считает «аудит эффективности одной из разновидностей финансового контроля расходования государственных средств, который осуществляется с помощью проведения проверок деятельности государственных органов для оценки эффективности расходования ими полученных средств» [50, с. 54].

Аналогичного мнения придерживается Азжеуров В.С., который считает аудит эффективности видом финансового контроля [70, с. 38].

Также Бурмистров А.В. рассматривает аудит эффективности с точки зрения муниципального контроля государственных органов как вид финансового контроля, который обеспечивает проведение анализа эффективности работы муниципальных органов. При этом автор отмечает, что аудит эффективности должен включать такую форму финансового контроля как аудит эффективности применения муниципального имущества, а не только эффективности расходования бюджетных средств [79, с. 144].

Как справедливо отмечают Коваленко С.Н., Трунова Е.А., используя термин «государственный аудит» применительно к аудиту эффективности, что его отличие от государственного финансового контроля состоит в их целях. Так, «основной целью государственного финансового контроля является анализ соответствия нормативной информации, тогда как государственный аудит имеет целью анализ

результативности применения использования ресурсов государства и его собственности» [93, с. 68].

Как считает Жуков В.А., аудит эффективности является проверкой эффективности использования разных видов ресурсов, а также разработкой направлений решения выявленных проблем [86, с. 18]. Аналогичного мнения придерживается Гордеева Е.В. [82, с. 362], Рябухин С.Н. [48, с. 286], которые считают аудит эффективности определенной совокупностью мероприятий по государственному контролю, имеющих целью оценку экономности использования средств.

Такие авторы, как Карепина О.И. [91, с. 35], Воронин Ю.М. [28, с. 262] и Хабибуллин Т.Р. [120, с. 1371] определяют аудит эффективности в качестве определенного метода или способа осуществления государственного финансового контроля.

Таким образом, в рассмотренных выше источниках аудит эффективности трактуется только с точки зрения государственного финансового контроля. Также необходимо отметить, что термин «аудит эффективности» в работах многих экономистов отождествляется с термином «государственный аудит».

Однако такой подход к трактовке сущности аудита эффективности сужает рамки его возможного применения, поскольку развитие любой страны в рыночной экономике не ограничивается функционированием только государственного сектора. По большей части условия рыночной экономики способствуют развитию частного сектора, имеющего множество проблем, связанных с необходимостью оценки результативности, экономичности деятельности, а также разработки эффективных управленческих решений для решения данных проблем.

Иванова Е.И., Мельник М.В., Шлейников В.И., рассматривая в своем исследовании аудит эффективности с точки зрения государственного контроля, отмечают, что он важен не только для государственного, но и для частного сектора экономики. Они определяют аудит эффективности как вид аудиторской деятельности, который направлен на проверку результативности и продуктивности осуществления управления как в частном, так и в государственном секторе [36, с.

9]. Следовательно, данные авторы рассматривают аудит эффективности не как вид деятельности государственных органов, а как вид аудиторской деятельности, что отличает их точку зрения от рассмотренных нами ранее.

Обзор научной литературы показал, что существуют немногочисленные исследования, рассматривающие аудит эффективности не только как государственный финансовый контроль.

Некоторые исследователи считают необходимостью проведение аудита эффективности бизнеса [110] или аудита эффективности бизнес-процессов [96]. Тем не менее, в большинстве случаев подобная услуга аудиторской фирмы характеризуется не в качестве самостоятельного вида аудита, а в качестве дополнительных консалтинговых услуг [124] или составляющей частью аудиторской проверки финансовой отчетности.

Суйц В.П. определяется «аудит эффективности как один из видов прочих аудиторских услуг, при этом относя его к услугам, не регламентируемым специальным законодательством» [52, с. 12].

Некоторые исследователи делают акцент на том, что аудит эффективности должен быть выделен в качестве отдельной аудиторской услуги. Согласимся с мнением Першина С.А. [62], что аудит эффективности можно считать самостоятельным видом аудита, так как его целью является оценка результативности деятельности, а не только мнение о достоверности финансовой отчетности.

Вместе с тем следует отметить, что автор Макарова Л.Г. определяет аудит эффективности в качестве вида аудиторской деятельности, цель которой заключается в формировании аудиторского мнения в части экономичности, продуктивности и результативности деятельности экономического субъекта государственного и частного сектора [103, с. 5].

Тартарашвили Т.Т. предлагает считать аудит эффективности одной из разновидностей управленческого аудита, а также самостоятельным видом аудита [117, с. 45].

Рыбакова Е.С., используя термин «аудит эффективности бизнеса», трактует

его как «процесс формирования компетентным независимым лицом» информации о качестве деятельности субъекта как в целом, так и в отдельных аспектах, для возможности выражения мнения в части эффективности деятельности или рассматриваемого ее аспекта, а также разработки рекомендаций по повышению эффективности» [111, с. 92].

Светашова Ю.В. [63] рассматривает аудит эффективности в контексте устойчивого развития и определяет его как процесс, который реализуется профессиональным независимым исполнителем с целью получения доказательств для того, чтобы сделать выводы о степени эффективности процесса достижения экономических, социальных и экологических целей хозяйствующего субъекта. Следовательно, Светашова Ю.В. рассматривает аудит эффективности с более широкой точки зрения, связывая его не только с экономикой, но и социальными процессами, а также с общей целью в деятельности предприятий и государства, а именно, достижения устойчивого развития. Несмотря на то, что исследование проводилось в 2019 году, такой подход представляется весьма актуальным в условиях «пандемического» экономического кризиса 2020 года, оказавшего влияние не только на мировую экономику, но и общественно-политическую, и экологическую составляющую жизни мирового сообщества.

Кроме того, в определениях, данных Светашовой Ю.В. и Рыбаковой Е.С., необходимо отметить формулировку субъекта аудита эффективности – «компетентный независимый исполнитель» или «компетентное независимое лицо». Такая формулировка представляется достаточно важной, так как аудит эффективности может проводиться не только аудиторской организацией, но и другими субъектами контроля.

Кучеров А.В., Спирина Н.Н., сравнивая «аудит эффективности с другими видами аудита (аудит финансовой отчетности, стратегический аудит, аудит соотношения цены и качества, VFM-аудит и др.), приходят к выводу, что аудит эффективности является более сложным и широким направлением аудиторской деятельности» [96, с. 370].

В зарубежных источниках можно встретить трактовку аудита эффективности

в общем смысле. Так, современный зарубежный экономический словарь определяет аудит эффективности как процесс проверки того, работает ли организация максимально эффективно [129]. Также отмечается, что аудит эффективности может иметь внутренний характер (осуществляется внутри компании, поскольку руководство пытается повысить прибыльность) и внешний характер (осуществляется извне, регулирующими органами). Следовательно, в данной трактовке категория «аудит эффективности» не привязывается к определенной отрасли или форме собственности предприятий, а трактуется применительно ко всем экономическим субъектам. Тем не менее, данная трактовка представляется не совсем верной. В частности, аудит эффективности не может носить внутренний характер. По своей сути, согласно законодательству, аудит является независимой проверкой извне [4]. Этим подчеркивается ее внешний характер, следовательно, невозможность проведения внутри экономического субъекта. Внутренний аудит не может быть до конца независимым хотя бы потому, что в данном случае имеется финансовая зависимость в виде оплаты труда работникам, на которых возложены должностные обязанности осуществления внутреннего аудита. Отсюда следует вывод, что аудит эффективности должен носить чисто внешний характер и осуществляться внешним субъектом, независимым от аудируемой организации.

Для устранения данного противоречия, например, в США выделяют операционный аудит наряду с надзорным аудитом и аудитом финансовой отчетности. Как отмечают Чиркова М.Б., Малицкая В.Б., операционный аудит проводится с целью оценки эффективности деятельности организации (включая не только проверку финансовой отчетности, но и организационной структуры и др.), и сопровождается рекомендациями аудитора по улучшению проблемных аспектов [122, с. 314-315]. Такая трактовка в большей степени соответствует рассматриваемому понятию «аудит эффективности».

В связи с вышеизложенным, целесообразно сформулировать, на наш взгляд, следующее определение термина «аудит эффективности», применительно к кредитным организациям, как комплекс взаимосвязанных контрольных и

экспертно-аналитических мероприятий, нацеленных на оценку результативности управления финансовыми и иными ресурсами на основе функционально-ориентированного, проблемно-ориентированного, риск-ориентированного, системно-ориентированного подходов.

Следует отметить, что автором под понятием «мероприятие» понимается заранее организованное действие или совокупность таковых, которые направлены на достижение поставленной цели. В состав мероприятий, по нашему мнению, можно включить проверку, мониторинг и другие.

В связи с приведенным определением необходимо обозначить цель аудита эффективности кредитной организации как разработка вариативных рекомендаций по сбалансированности между параметрами результативности финансовых, иных ресурсов и предельными значениями рисков.

Кроме того, сформированная цель требует постановки задач в ходе проведения аудита эффективности кредитных организаций таких как:

- осуществление контроля за соблюдением требований нормативно-правового и организационного регулирования, а также учредительной и внутренней документации кредитной организации на основе функционально-ориентированного подхода;

- установление результативности деятельности кредитной организации и формулирование выводов об эффективности привлечения и использования ресурсов, а также выявление проблем в действительности управления финансовыми и иными ресурсами на основе проблемно-ориентированного подхода;

- выявление и агрегирование наиболее значимых рисков финансово-хозяйственной деятельности, существенно влияющих на оценку обеспеченности капитала в отношении кредитных организаций на основе риск-ориентированного подхода;

- оценка надлежащего функционирования системы управления в целом и информирования о результатах проводимых мероприятий в отношении объекта аудита заинтересованным сторонам на основе системно-ориентированного подхода.

Необходимо отметить, что «принципы для аудита эффективности, сформированные в стандарте ISSAI 300 «Основопологающие принципы аудита эффективности» можно применить в том числе к аудиту эффективности кредитных организаций» [135]. Данный стандарт определяет три принципа, которых необходимо придерживаться при осуществлении мероприятий контрольного и экспертно-аналитического характера в рамках аудита эффективности. Они представлены на рисунке 1.



Рисунок 1 – Содержание принципов аудита эффективности в соответствии со стандартом ISSAI 300 «Основопологающие принципы аудита эффективности»

Источник: составлено автором

Достаточно важно использование отмеченных принципов в трактовке аудита эффективности, так как они определяют содержание результативности в целом, а, следовательно, сущность процедур проведения аудита в частности. Кроме того, необходимо подчеркнуть, что только некоторые определения содержат такой аспект, как необходимость выявления возможностей для улучшения ситуации по результатам аудита эффективности. Таким образом при аудите эффективности необходимо не только дать оценку деятельности объекта исследования, но сформулировать рекомендации по устранению выявленных проблем.

Обзор источников, связанных с исследованием понятия эффективности

деятельности, а также взглядов отечественных и зарубежных экономистов на данную категорию свидетельствует о недостатках современных подходов к определению сущности и критериев эффективности кредитных организаций. Важность исследования отмеченного аспекта усиливается в условиях повышенной конкуренции, в которых осуществляют деятельность современные кредитные организации. Только эффективная деятельность в банковском секторе будет способствовать преодолению высокого уровня конкуренции.

Сложность оценки эффективности деятельности кредитных организаций обусловлена также различием в ассортименте оказываемых ими услуг, что порождает множество концепций и эталонов эффективной банковской деятельности. Однако, несмотря на разнообразие подходов к оценке эффективности, существуют схожие критерии и показатели оценки в предлагаемых методиках. По результатам проведенного исследования недостатков и достоинств рассмотренных трактовок понятия «аудит эффективности» было сформулировано собственное определение данного термина.

1.2 Видовая классификация типов и уровней аудита эффективности кредитных организаций

Исследование показало отсутствие полноценных источников, рассматривающих аудит эффективности в кредитной организации. Тогда как, «в кредитных организациях аудит эффективности включает в себя целый комплекс мероприятий, направленных на проверку результативности, экономичности системы управления рисками (включая проверку полноты применения методологии оценки банковских рисков и процедур управления ими), а также влияет на различные процессы, происходящие в кредитной организации, в том числе и на процесс принятия наиболее рациональных и эффективных решений» [64, с. 6].

Оценка эффективности и анализ рисков в кредитных организациях, по

общему мнению, является прерогативой службы внутреннего аудита банка [155]. Об этом свидетельствуют также нормативно-правовые акты в банковской сфере, прежде всего, Положение Банка России «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» [5].

Аудит эффективности, называемый «мониторинг эффективности» [155], деятельности кредитных организаций рассматривается в научной литературе только в качестве основной из функций системы внутреннего аудита. Однако помимо оценки эффективности внутренний аудит имеет своей целью проверку достоверности бухгалтерской отчетности, оценку персонала и другие функции в рамках оценки внутреннего контроля кредитной организации. Тогда как аудит эффективности направлен на оценку рационального, результативного использования ресурсов и управление значимыми рисками, которые могут повлечь потери, существенно влияющие на деятельность кредитной организации, а также на формирование упущенных возможностей. Кроме того, в ходе аудита эффективности кредитных организаций, на наш взгляд, должны приниматься во внимание факты действия или бездействия объектов аудита в отношении финансовых и иных ресурсов на всех этапах - от планирования, распределения ресурсов, организации контроля за их использованием до получения результатов.

Вместе с тем аудит эффективности в том значении, в каком он рассматривается в ряде исследований, не может считаться полностью независимым, если он будет осуществляться только службой внутреннего аудита. Следовательно, не может претендовать, в полной мере, на понятие «аудит эффективности».

При этом об осуществлении аудита эффективности деятельности кредитных организаций внешними аудиторами в литературе и нормативных источниках речь не идет. Внешний аудит, «банковский аудит» [125, с. 81], проводится в кредитных организациях на обязательной основе, как указано в статье 5 Федерального закона «Об аудиторской деятельности» [4].

Сведения о результатах такого аудита вносятся в Единый реестр. Однако данный аудит проводится только в части оценки достоверности финансовой

отчетности кредитных организаций. Следовательно, такой аудит напрямую не может считаться аудитом эффективности по причине различия целей аудита.

Кроме того, существует так называемый «банковский надзор» [125, с. 81], который осуществляется в виде установки обязательных параметров для всех кредитных организаций в соответствии с Инструкцией Банка России «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» [6].

Однако контроль исполнения обязательных нормативных значений нельзя назвать полноценным аудитом эффективности, так как он не рассматривает все необходимые критерии эффективности деятельности.

Вышесказанное свидетельствует о необходимости разработки типологии и методики аудита эффективности кредитных организаций.

Все представленные в научной литературе классификации аудита эффективности основаны на аудите эффективности в государственном секторе, однако они в той или иной мере могут быть применены в кредитных организациях.

Согласно стандарту ISSAI 300 «Основополагающие принципы аудита эффективности», при проведении аудита эффективности может использоваться один из трех подходов (аудит, ориентированный на систему; на результат; на проблему) [14].

Но мы считаем, что в соответствии с теми задачами, которые определены в предыдущем параграфе, можно сформировать следующие ориентиры в ходе проведения аудита эффективности, представленных на рисунке 2.

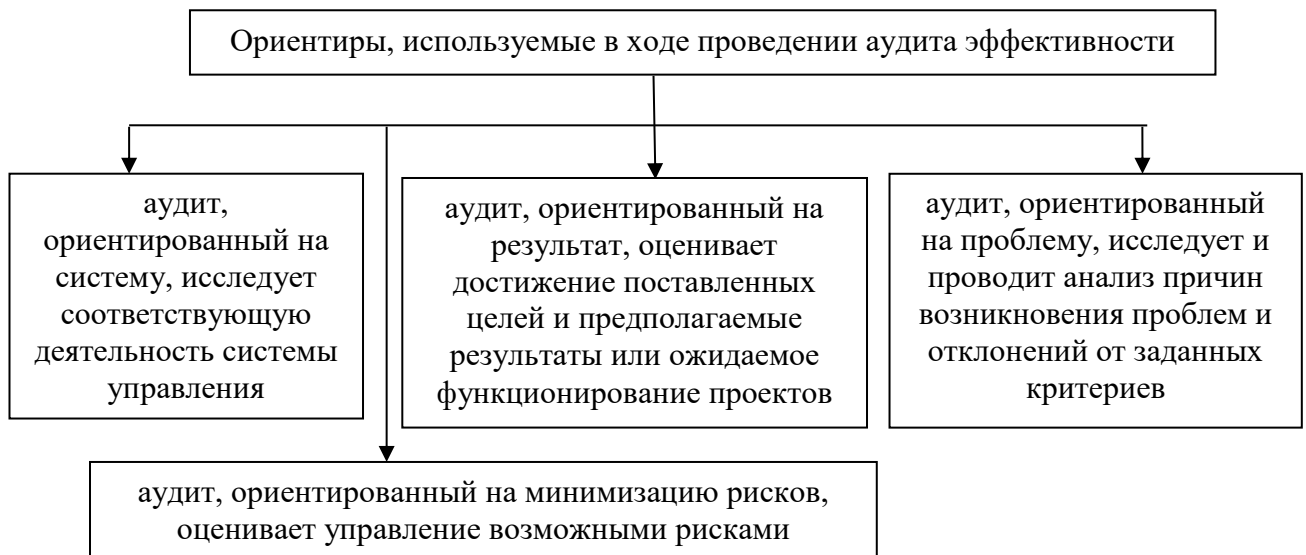


Рисунок 2 – Ориентиры, используемые в ходе проведения аудита эффективности

Источник: составлено автором

Макарова Л.Г. по отношению к аудируемому лицу делит аудит эффективности на внутренний и внешний, что представлено на рисунке 3.

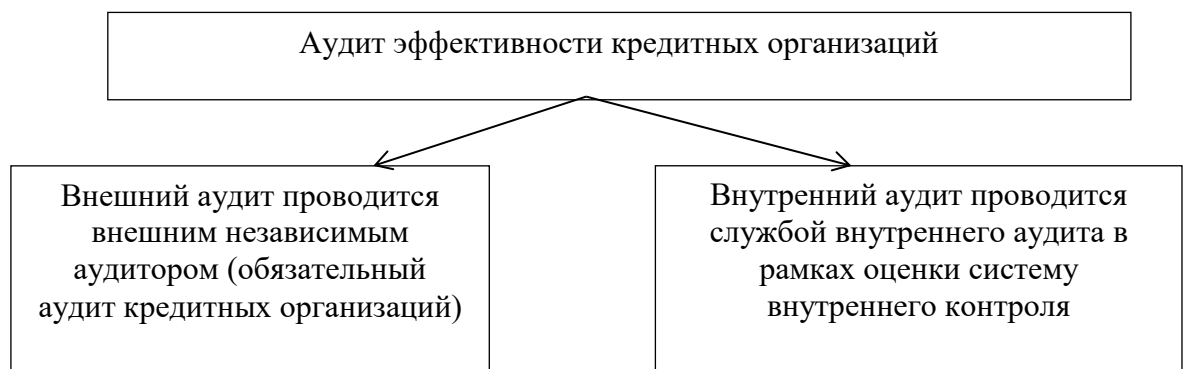


Рисунок 3 – Классификационные группы аудита эффективности, согласно

Макаровой Л.Г. [103]

Источник: [103]

Внешний аудит, как следует из его названия, проводится внешним независимым аудитором. Внутренний аудит эффективности рассматривается как подсистема внутреннего аудита организации и, соответственно, осуществляется уполномоченными органами или сотрудниками аудируемого лица. Вместе с тем автор отмечает, что для решения проблемных ситуаций в процессе внутреннего

аудита эффективности необходимо привлечение внешних аудиторов.

Данная классификация может применяться в кредитных организациях без изменений, разделяя аудит эффективности на внешний и внутренний. Однако, внутренняя аудиторская проверка не может носить в полной мере независимый объективный характер, который должен быть присущ аудиту эффективности. Но следует указать, что исходя из сформированной нами трактовки аудита, задач он может быть, в первую очередь, ориентирован на оценку применения законодательных, нормативных и внутренних актов, а также выявление и минимизация рисков финансово-хозяйственной деятельности кредитных организаций, в чем, прежде всего, заинтересовано руководство.

В контексте внешнего аудита эффективности процесс его проведения будет опираться на законодательную и нормативную базу, а именно, на Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» в части соблюдения всех его положений, а также на Международные стандарты аудита, адаптированные и утвержденные Минфином Российской Федерации.

Для обобщения рассмотренного материала систематизируем классификацию аудита эффективности применительно к кредитным организациям на рисунке 4.

Кроме того, в рамках данного исследования необходимо выделить уровни аудита эффективности кредитных организаций. Обзор источников показал недостаточность информации по данному вопросу, из чего следует необходимость разработки данного аспекта в настоящем исследовании.

Главным требованием к аудитору является его независимость. Это подтверждается положениями Федерального закона «Об аудиторской деятельности» [4], Кодекса профессиональной этики аудиторов [12] и Правил независимости аудиторов [13].

Однако независимость аудиторской проверки, осуществляемой коммерческой аудиторской организацией, некоторыми исследователями подвергается сомнениям, так как, прежде всего, целью такой организации является извлечение прибыли.

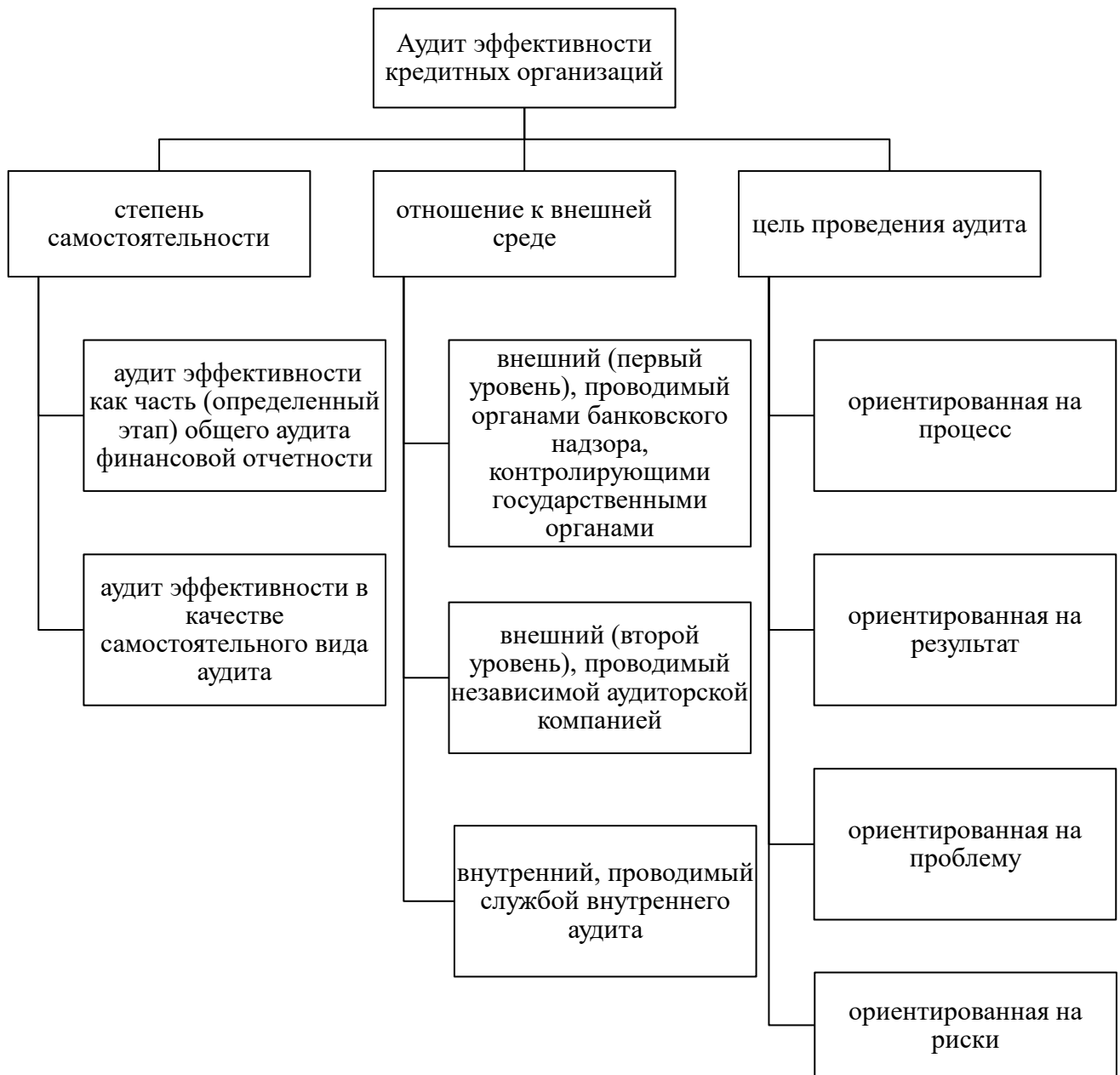


Рисунок 4 – Классификация видов аудита эффективности кредитных организаций

Источник: составлено автором

Следовательно, преобладание данной цели над требованием независимости аудитора может провоцировать недостоверное мнение аудитора в некоторых случаях [156].

До конца независимым от объекта аудита может быть только государственный исполнитель. Поэтому целесообразно выделить внешний аудит эффективности кредитных организаций как первый уровень аудита. В условиях государственной финансовой политики органом, который осуществляет внешний

аудит эффективности кредитных организаций, является Банк России, устанавливающий обязательные нормативы, на базе которых проводится оценка эффективности банковской деятельности. Заинтересованными сторонами результатов внешнего аудита эффективности могут быть контролирующие и другие государственные органы, инвесторы, партнеры, клиенты кредитной организации, собственники и управленческие органы кредитной организации, так как он обладает достаточно высокой степенью достоверности и надежности.

Кроме того, внешний аудит эффективности данного уровня применим в отношении кредитных организаций в части реализации положений Федерального закона № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд». При этом субъектами аудита выступают государственные контролирующие органы (Счетная палата Российской Федерации, контрольно-счетные органы субъектов Российской Федерации).

Следующим уровнем данного вида аудита, на наш взгляд, должен стать уровень внешнего аудита эффективности, проводимого независимой аудиторской компанией, то есть отдельный вид аудиторской деятельности специализированных организаций, действующих на коммерческой основе. А именно, аудиторские организации, наряду с проведением обязательного аудита, должны оказывать услуги по проведению аудита эффективности кредитных организаций. Заинтересованными сторонами результатов данного вида аудита могут быть те же, что и результатов внешнего аудита, проводимого органами банковского надзора, контролирующими государственными органами.

Обращаем при этом внимание на то, что при осуществлении данного вида аудита на этом уровне применимы все законодательные и нормативные акты, в рамках которых оказывают свои услуги аудиторские компании. В частности, внешний аудит эффективности кредитных организаций будет производиться аудиторскими фирмами на основании заключенных договоров.

Третьим уровнем аудита эффективности может стать внутренний аудит эффективности кредитных организаций, который проводится в настоящее время

службами внутреннего аудита. Однако его достоверность для внешних заинтересованных сторон является слишком низкой. Но результаты внутреннего аудита эффективности должны быть интересны собственникам и управленческим органам кредитной организации и применимы в качестве базы для разработки управленческих решений по повышению эффективности деятельности.

В рамках внутреннего аудита эффективности ответственными за его проведение будут структурные подразделения кредитной организации в соответствии с возложенными на них полномочиями.

На рисунке 5 представлены выделенные уровни аудита эффективности кредитных организаций во взаимосвязи с рисунком 4 «Классификация видов применительно к аудиту эффективности кредитных организаций», с учетом их заинтересованных сторон, а также достоверности, независимости и надежности результатов аудита.

Следует указать, что однозначных механизмов оценки степени достоверности и надежности результатов аудита, на наш взгляд, быть не может. В связи с чем предлагаем систему, ориентированную на следующую градацию баллов:

9—10 баллов — критерий, характеризующий достаточно высокую заинтересованность лица в достоверности, надежности и обеспеченности независимости результатов контрольного или экспертно-аналитического мероприятия;

6—8 баллов — критерий, характеризующий высокую заинтересованность лица в достоверности, надежности и обеспеченности независимости результатов контрольного или экспертно-аналитического мероприятия с ориентиром на вероятность продолжения сотрудничества с кредитной организацией;

4—5 баллов — критерий, характеризующий среднюю заинтересованность лица в достоверности, надежности и обеспеченности независимости результатов контрольного или экспертно-аналитического мероприятия с учетом возможностей дальнейшего взаимодействия с кредитной организацией;

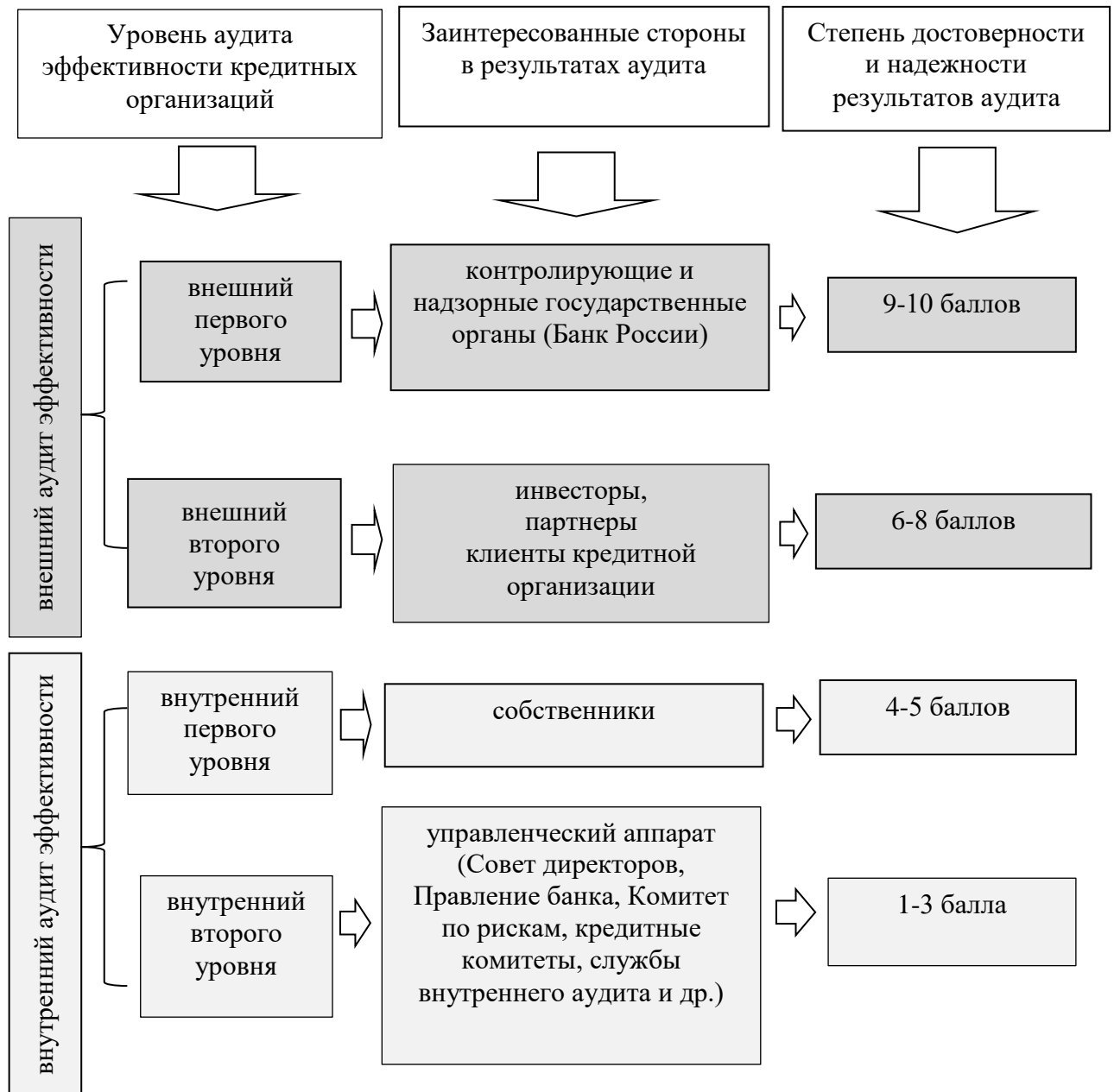


Рисунок 5 – Уровни аудита эффективности кредитных организаций, степень достоверности и надежности результатов аудита

Источник: составлено автором

1—3 балла — критерий, характеризующий ниже средней или низкую заинтересованность лица в достоверности, надежности и обеспеченности независимости результатов контрольного или экспертно-аналитического мероприятия с учетом возложенных на них функциональных обязанностей и полномочий.

Непосредственное назначение балльных оценок производится в ходе

установления уровня аудита эффективности, и нацелена на дальнейшее формирование плана, программы контрольного или экспертно-аналитического мероприятия.

Таким образом, как показал проведенный анализ источников, аудит эффективности кредитных организаций, в том числе в банках, рассматривается только с точки зрения проведения процедур службой внутреннего аудита. Однако независимость такого аудита подвергается сомнениям, а достоверность является достаточно низкой. По причине отсутствия исследований по аудиту эффективности кредитных организаций автором была предпринята попытка адаптировать типологию аудита эффективности в государственном секторе к кредитным организациям. В результате этого в работе была представлена классификация видов аудита эффективности применительно к кредитным организациям. Для более детального исследования были выделены уровни аудита эффективности: два уровня внешнего и два уровня внутреннего в зависимости от взаимодействия с кредитной организацией. Также рассмотрены их возможные заинтересованные стороны, критерии оценки степени достоверности и надежности результатов аудита.

1.3 Особенности аудита эффективности и анализа рисков кредитных организаций: российский и зарубежный опыт

Формат глобализации международных отношений в кредитных организациях предопределяет столкновение с достаточно большим количеством рискованных ситуаций, связанных как с ведением международных операций, так и со своеобразностью финансово-кредитной деятельности. Особенность рисков в данном секторе формируется еще и тем, что уровень риска, допускаемый кредитной организацией, зачастую зависит от финансового положения контрагентов. Следовательно, чем больше данный уровень риска, относимый к финансово-хозяйственной деятельности клиента, тем выше риск бизнес-процессов

кредитной организации, то есть наблюдается, в связи с этим, прямая зависимость рискованных ситуаций. Поэтому корректное управления рисками кредитной организации заслуживает, на наш взгляд, приоритетного значения в ведении деятельности кредитной организации.

В связи с этим в зарубежных странах оценка эффективности, прежде всего, ориентирована на внутренние аспекты деятельности, в части формирования системы внутреннего контроля, минимизации рисков и предотвращение экономических правонарушений в данной сфере деятельности.

Так, в США принят ряд нормативных документов, определяющих основные положения системы внутреннего контроля и направленные на ее совершенствование, в частности, в 1995 году сформировано указание (SAS 78), утвержденное Американским институтом дипломированных бухгалтеров и нацеленное на принятие структуры внутреннего контроля при проверке внешними аудиторскими компаниями. Затем в 1996 году принят стандарт COBIT «Цели контроля при использовании информационных технологий», изданный ассоциацией аудита и контроля информационных систем ISACA, который формирует системно-ориентированный подход к эффективному исполнению обязанностей по контролю безопасности информационных систем. А в 2012 году представлено руководство по внутреннему контролю, ориентированное на акцент применимости элементов внутреннего контроля к внешними отчетным формам.

Кроме того, нельзя не отметить документы, утвержденные Комитетом спонсорских организаций Комиссии Трэдвэя (the Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission's Internal Control - Integrated Framework): «Внутренний контроль: интегрированный подход» (COSO), «Управление рисками организации. Интегрированный подход» (COSO ERM), которые ориентированы на установление сущности системы внутреннего контроля и процедур достижения эффективности в процессе управления.

Вместе с тем следует указать на другие зарубежные риск-ориентированные модели формирования системы контроля внутреннего характера, такие как английская и немецкая. Регламенты «Turnbull Review Group», сформированные

Институтом дипломированных бухгалтеров Англии и Уэльса, применяются, в первую очередь, к организациям, акции которых котируются на лондонской фондовой бирже. Данные стандарты основываются на применении руководством подхода, основывающегося на рисках создания надежной системы внутреннего контроля и оценки его эффективности [158].

При английской модели управления рисками кредитной организации, применительно к банковскому сектору, одним из основополагающих документов выступает стандарт FERMA. Он был утвержден в 2002 году и ориентирован на реализацию в кредитных организациях комплексного управления рисками. Исходя из приведенного стандарта, риск рассматривается, прежде всего, в контексте комбинации вероятности риска и наступления события, а риск-менеджмент включается в комплекс стратегического управления организации.

В Германии с 1998 года введен в действие закон о контроле и прозрачности в бизнесе «KonTraG». Данный закон прямого действия и ориентирован на оценку потенциальных рисков, формирование приемлемых зависимостей между доходами и расходами, а также предотвращение потенциального банкротства кредитной организации. Превалирующая цель KonTraG определяется как усиление эффективности принятия управленческих решений в немецких компаниях своевременного выявления рисков и оперативного управления ими, формирование организованной системы мониторинга прозрачности финансово-хозяйственной деятельности. Концепция разработки и применения KonTraG ориентирована на то, что в принципе отсутствуют бизнес-риски, которые невозможно выявить и предотвратить.

Следует обратить внимание также на то, что ключевые аспекты формирования системы контроля внутреннего характера кредитной организации представлены в рекомендациях 2001 года Базельского комитета «Внутренний аудит в кредитных организациях и отношения регулирующих органов с внутренними и внешними аудиторами» и «Внутренний аудит в банках и взаимоотношения регулирующих органов и аудиторов». Данные рекомендации, прежде всего, нацелены на дополнительные процедуры, используемые службами

внутреннего контроля. Более того, замысел риск-ориентированного подхода внутреннего контроля определил дальнейшее развитие в методических разработках Базельского комитета, ориентированных на управление текущим риском [159].

Кроме того, в 2015 году Базельским комитетом по банковскому надзору сформированы «Принципы корпоративного управления для банков», что позволило определить ряд базовых принципов эффективного банковского надзора как в рамках внутреннего контроля, так и внешних контрольных функций. Данная разработка направлена на укрепление финансовой стабильности в мире. Как отмечает автор Наджафов Х.Р., «базельские принципы устремлены на обеспечение рыночной дисциплины путем разработки комплекса требований к банковской прозрачности, которая позволяет участникам рынка оценить основные данные о сфере применения капитала с наименьшими рисками» [158].

В зарубежных странах после неуверенного начала, отмеченного нежеланием государственных аудиторов выходить за пределы привычных рамок своей деятельности и продвигаться в неизвестной области, постоянной озадаченности правительств и общественности по поводу информации, которая могла быть полезной для принятия решений и совершенствования управления, последовало увеличение числа проведенного аудита эффективности. В настоящее время практически не существует ни одной аудиторской организации, которая бы не проводила аудит эффективности. И в контексте проведения аудита эффективности организации используют ISA 315 «Identifying and Assessing the Risks of Material Misstatement Through Understanding the Entity and Its Environment (Redrafted)». Данный стандарт нацелен на понимание аудитором процедур выявления и оценивания рисков ситуаций в отношении искажения показателей финансовой отчетности. ISA 315 представляет собой аналог SAS, подготовленный для применения аудиторским сообществом в рамках подтверждения достоверности финансовой отчетности.

Следует указать на тот факт, что с 2021 года на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 163н введен в действие МСА 315 (пересмотренный) «Выявление и оценка рисков существенного искажения».

Как отмечает Johnsen A., аудит эффективности в зарубежных странах исследует экономию, эффективность и результативность государственных программ, организаций или мероприятий с целью повышения прозрачности и подотчетности, и внесения изменений. Аудит эффективности касается как местных, так и центральных органов власти, но центральные государственные аудиторские учреждения часто доминируют в профессиональном развитии аудита эффективности, в частности, издавая стандарты [140, с. 59].

Аудит эффективности базируется на трех принципах (the 3Es) [135]:

1. Экономия (означает экономию фактических ресурсов по сравнению с запланированными ресурсами).
2. Эффективность (означает, что при одних и тех же затратах невозможно будет производить больше продукции или, наоборот, невозможно будет сокращать затраты, не сокращая при этом и отдачу).
3. Результативность (соответствие между желаемыми целями и фактическими результатами).

Важным вопросом на практике является то, что эффективность требует как экономии, так и результативности. Однако определение эффективности, которое предполагает достижение определенных целей, часто является нереальным для применения на практике, так как эффективность также понимается в более широком смысле как инновационность, адаптивность, организационное обучение и способность управлять изменениями [132, с. 34].

Международные стандарты INTOSAI относятся, прежде всего, к аудиту эффективности в государственном секторе экономики, который также, как и в России характеризуются строго регламентированными процедурами. Считаем, что необходимость рассмотрения данных стандартов позволит нам в дальнейшем сформировать базовые положения методики аудита эффективности в организациях банковского сектора экономики. Стандарты определяют, что аудит эффективности

охватывает следующие направления:

- «аудит экономии административной деятельности;
- аудит эффективности использования человеческих, нефинансовых и других ресурсов, включая изучение информационных систем;
- аудит эффективности деятельности в рамках достижения объективности контролируемого субъекта;
- аудит фактических результатов по сравнению с предполагаемыми параметрами» [137].

Следует указать на тот факт, что в зарубежной практике существует много видов аудита эффективности, таких как:

- аудит эффективности (performance audits, such as efficiency audit),
- аудит эффективности программ (program effectiveness audit),
- аудит потенциала управления эффективностью (performance management capacity audit),
- аудит информации о производительности (performance information audit),
- оценка рисков (risk assessment),
- обзор передовой практики (best practice review),
- общий управленческий обзор (general management review) [128, с. 241].

Аудит эффективности (performance audits, such as efficiency audit), анализирует организационные функции, процессы или программные элементы путем проверки различных аспектов операций между организацией государственного сектора и «третьими сторонами», а именно, кредитными организациями. Он направлен на выявление возможностей для снижения затрат и сокращения расходной части при реализации программных результатов.

Аудит эффективности программы (program effectiveness audit) проверяет управленческую политику, а также саму программу или основные элементы программы, которые повлияют на выполнение управленческих функций. Он направлен на оценку воздействия управленческой политики путем оценки эффективности бизнес-процессов.

Аудит потенциала управления эффективностью (performance management

capacity audit) проверяет организации, которые влияют на выполнение управленческих функций в программах. Цель состоит в оценке способности организаций достичь трех общих целей – экономии, эффективности и результативности (the 3Es) [140, с. 61].

Аудит информации о результатах деятельности (performance information audit) проверяет нефинансовую информацию организации, полученную с помощью системы оценки и отчетности результатов деятельности. Его целью является проверка достоверности и обоснованности информации, предоставляемой системой управления эффективностью деятельности организации [143, с. 245].

Оценка рисков позволяет исследовать все аспекты разработки и функционирования программы. Цель состоит в выявлении основных рисков срыва программы и, по возможности, устранения источников их возникновения.

Обзор наилучшей практики исследует целые секторы, общие процессы или общие функции, чтобы осветить определенные аспекты организаций и программ, такие как их деятельность, процессы или результаты. Он направлен на выработку отраслевых стандартов наилучшей практики, а также выявление относительной эффективности работы участников обзора.

Общий управленческий обзор проверяет отдельные аспекты структур, систем и программ организации, направленные на оценку способности организации выполнять свою миссию и задания [141, с. 64].

Таким образом, в зарубежной практике различные виды аудита эффективности оценивают процессы и программы с точки зрения экономии, эффективности и результативности, проверяют возможности программ по достижению целей, выполнению миссий или заданий и нацелены, прежде всего, на государственный сектор.

Помимо разнообразия видов аудита эффективности аудиторские компании могут также выполнять несколько функций. Pollitt C., Girre X., Lonsdale J., Mul R., Summa H., Waerness M. выделяют четыре типичные роли аудитора: судья, государственный бухгалтер, консультант по вопросам управления и исследователь/ученый (оценщик) [149]. Эти роли обычно влияют на личность

аудитора, а также на предпочтительную организацию аудита эффективности. Организации для аудита выбираются на основе предыдущего опыта, политической значимости, экономической значимости и оценки рисков.

Однако, несмотря на большой накопленный опыт в зарубежных странах возникают проблемы при осуществлении аудита эффективности. Прежде всего, проблемы связаны с различием заданий, выданных аудиторским организациям, в разных странах. Так, в некоторых случаях акцент делается, например, на оценке политики и ее внедрения, а другие формально исключают этот аспект, с тем чтобы основное внимание уделялось управлению.

Кроме того, проблемы возникают в результате недостаточности знаний и навыков аудиторских групп, их изменчивости и сильной специализации (бухгалтерский учет, право), что не дает справиться со сложными задачами. Также проблемной областью являются методы работы с проверяемыми организациями или государственными программами, которые сильно различаются в разных странах. Так, некоторые аудиторские компании стремятся получить лучшее понимание оперативной и управленческой среды, а другие опасаются слишком тесной близости к объектам оценки, что приводит к предвзятости или пробелам в имеющейся у них информации [142, с. 184].

С учетом того, что в зарубежной практике аудит эффективности охватывает много видов, и аудиторы могут выполнять всевозможного рода задания, они должны иметь определенную профессиональную подготовку и специализацию, а также практические навыки в разных сферах деятельности. В традиционном понимании аудиторами были бухгалтеры, однако в последнее время сотрудники, оказывающие услуги по аудиту эффективности, должны обладать знаниями в других науках, а именно политологии, социологии, менеджменту и экономике [139, с. 231]. В зависимости от профессиональной подготовки и ведомственной принадлежности сотрудники аудиторской организации за рубежом выполняют различные функции, такие как судьи, бухгалтеры, консультанты по вопросам управления или эксперты по оценке [138, с. 345].

Кроме того, в зарубежной практике одним из проблемных вопросов является

балансирование между независимостью от других заинтересованных сторон и оперативностью реагирования на их потребности и вклад в процесс аудита [142, с. 185].

Некоторые заинтересованные стороны могут стремиться формировать критерии для проведения аудита или другую информацию для аудиторской проверки, выступают в качестве субподрядчиков [138, с. 358], участвуя в консультациях в ходе проверки процесса, что имеет важное значение для распространения информации аудита [141, с. 588]. Эти вопросы влияют на независимость аудиторов и качество аудита.

В зарубежной практике выделяют два стандартных подхода к проведению аудита эффективности и оценке рискованных ситуаций [129]:

- «подход инженера», который заключается в сравнении практики с тем, что предполагает теория;
- «подход статистика», который заключается в сравнении результатов деятельности с аналогичными предприятиями в других секторах экономики или в других странах.

При проведении аудита эффективности кредитных организаций в России целесообразно применение обоих подходов, так как оба направления имеют практическую значимость в оценке эффективности их деятельности. Под «теорией» в данном случае необходимо иметь в виду установленные нормативы (эталон), в частности, нормативы эффективности деятельности кредитных организаций, установленные Банком России [19]. Второй подход должен применяться в части сравнения с аналогичными предприятиями этой же отрасли, то есть в сравнении с другими российскими кредитными организациями. Однако сравнение с аналогичными предприятиями в других секторах экономики применительно к кредитным организациям является невозможным по причине различий в финансовых показателях, а, соответственно, различия в показателях эффективности деятельности, которые невозможно сравнить с другими отраслями. Кроме того, сравнение с предприятиями в других странах (с кредитными организациями других стран) также не представляется возможным по причине

разных требований к составлению финансовой отчетности, а также страновых различий в уровне развития банковского сектора и экономики в целом.

Следовательно, адаптируя данные зарубежные подходы применительно к российским кредитным организациям, необходимо выделить следующие направления аудита эффективности кредитных организаций, показанные на рисунке 6.

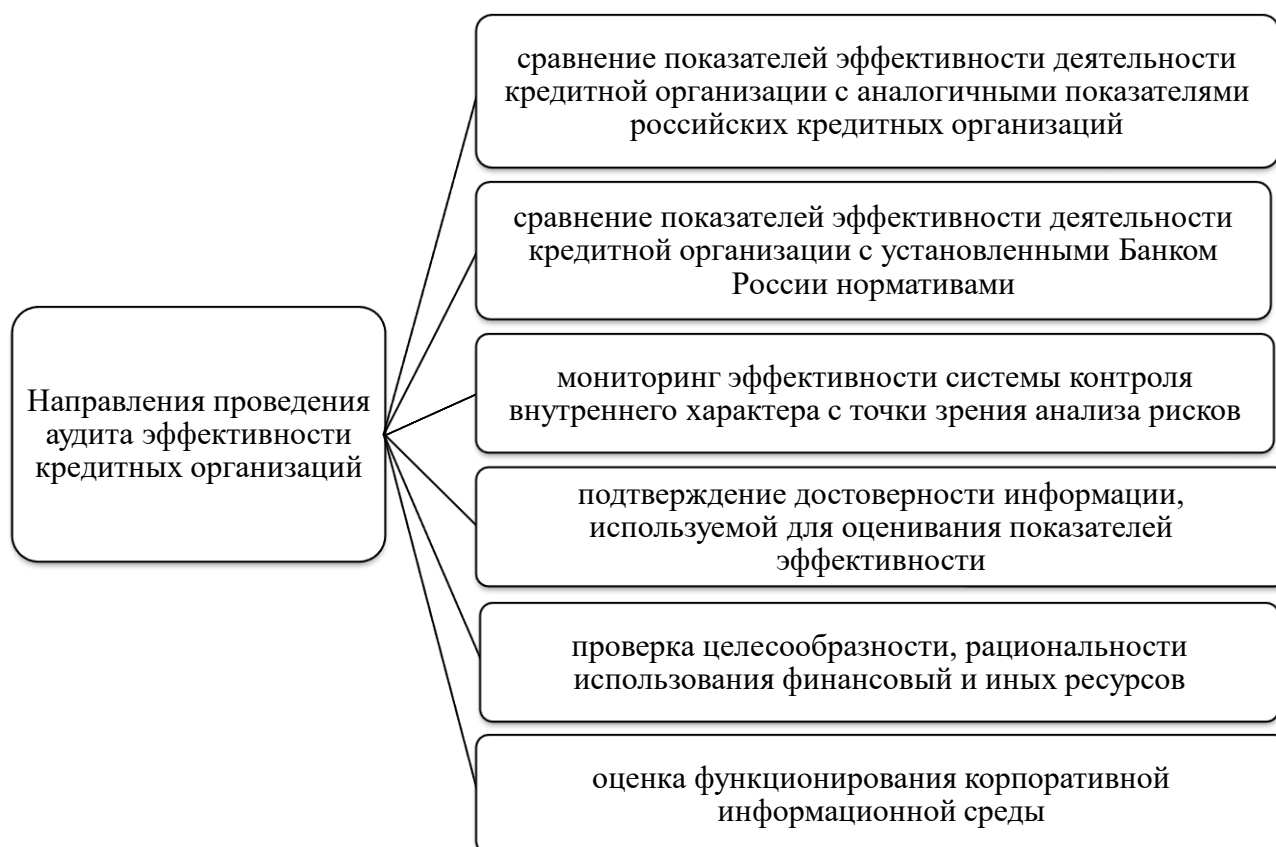


Рисунок 6 – Направления проведения аудита эффективности кредитных организаций на основании зарубежного опыта

Источник: составлено автором

Сравнение показателей эффективности деятельности кредитной организации с установленными Банком России нормативами согласно Инструкции [6].

Сравнение показателей эффективности деятельности кредитной организации с аналогичными показателями российских кредитных организаций. При этом необходимо учитывать масштабы деятельности кредитной организации, выполняемые операции и оказываемые услуги, положение на рынке банковских

услуг.

Мониторинг эффективности системы контроля внутреннего характера с точки зрения анализа рисков представляет собой отслеживание и минимизацию рисков в деятельности кредитной организации, а также их возможных последствий.

При этом необходимо учитывать события и обстоятельства, способствующие возникновению рисков. Следует указать, что в последнее время особенно важно проводить мониторинг системы в контексте внешних событий.

Подтверждение достоверности информации, используемой для оценивания показателей эффективности, прежде всего должно быть связано с получением необходимых аудиторских доказательств отсутствия искажений в учетных и отчетных данных.

Проверка целесообразности, рациональности использования финансовых и иных ресурсов включает в себя комплексное исследование процессов поступления и расходования финансовых средств, затраченных на достижение конкретных результатов деятельности кредитной организации, с целью внесения рекомендаций по повышению эффективности их применения.

Оценка функционирования корпоративной информационной среды подразумевает исследование вопросов обеспечения информационно-коммуникационной поддержки деятельности кредитной организации.

Более того, в контексте организации системы контроля внутреннего характера и аудита, управления рисками и вместе с тем, совершенствования практики корпоративного управления в публичных акционерных обществах Центральный банк Российской Федерации направил информационное письмо от 01 октября 2020 года № ИН-06-28/143 с целью использования в деятельности кредитных организаций и работы наблюдательного совета по аудиту. Указанное письмо содержит акцент на том, что внутренняя оценка эффективности управления рисками, системы контроля внутреннего характера осуществляется с целью утверждения факта организации и осуществления управления рисками, контроля в соответствии с требованиями регулирующих структур, внутренних документов в отношении системы управления рисковыми операциями и внутреннего контроля,

определения полноты, достаточности и актуальности разработанных организационно-распорядительных документов и формирования предложений по развитию данного рода систем.

Одновременно с внутренней оценкой производится внешний анализ эффективности системы контроля внутреннего характера и управления рисками. Данное мероприятие осуществляется внешним экспертом с целью получения независимого мнения о состоянии систем, а также эффективности системы контроля и управления рисками в процессе реализации кредитной организацией целей своей деятельности [17]. Тем самым в Российской Федерации конкретизируется механизм применения внутренней и внешней оценки управления рисками и системы контроля в целом.

Таким образом, проведенное исследование зарубежных источников свидетельствует о том, что аудит эффективности применим, в первую очередь, в качестве основного контролирующего звена в банковском секторе, и в то же время распространен как элемент системы внутреннего контроля, нацеленный на выявление, предотвращение рисков и ориентированность на принятие управленческих решений с целью эффективной работы финансово-экономического механизма, что можно, непосредственно, отнести к деятельности кредитных организаций.

В частности предложены направления проведения аудита эффективности для российских кредитных организаций: сравнение показателей эффективности деятельности кредитной организации с установленными Банком России нормативами; сравнение показателей результативности деятельности кредитной организации с аналогичными показателями российских кредитных организаций; мониторинг системы внутреннего контроля с точки зрения анализа рисков; подтверждение достоверности информации, используемой для оценивания показателей; проверка целесообразности, рациональности использования финансовых и иных ресурсов, оценка функционирования корпоративной информационной среды.

Выводы по главе

По результатам проведенного исследования недостатков и достоинств рассмотренных трактовок понятия «аудит эффективности» было сформулировано собственное определение, применительно к кредитным организациям, как комплекс взаимосвязанных контрольных и экспертно-аналитических мероприятий, нацеленных на оценку результативности управления финансовыми и иными ресурсами на основе функционально-ориентированного, проблемно-ориентированного, риск-ориентированного, системно-ориентированного подходов.

Определены цели и задачи в аудите эффективности, которые позволят максимально подойти к параметрам оценивания результативности управления финансовыми и иными ресурсами, с точки зрения достижения конечных результатов и последовательности применения методик управления значимыми рисками и оценки их эффективности.

Кроме того, определены ориентиры, используемые в ходе проведения аудита эффективности кредитных организаций, направленные на вынесение предложений по повышению результативности управления финансовыми и иными ресурсами, снижению предельных значений рисков.

Как показало проведенное исследование источников, аудит эффективности в кредитных организациях рассматривается преимущественно с точки зрения проведения процедур службой внутреннего аудита. Однако независимость такого аудита подвергается сомнениям, а достоверность является достаточно низкой. По причине отсутствия исследований по аудиту эффективности в кредитных организациях автором была предпринята попытка адаптировать типологию аудита эффективности в государственном секторе к кредитным организациям.

В ходе исследования разработана классификация видов аудита эффективности кредитных организаций на основе классификационных признаков (степень самостоятельности, отношения к внешней среде и цели проведения аудита); в соответствии с определенными задачами аудита уточнены ориентиры, используемые при проведении аудита эффективности кредитных организаций, что позволило взаимоувязать задачи, сформированные в ходе аудита эффективности и

его классификацию.

Для более детального исследования были выделены уровни аудита эффективности в контексте внешнего и внутреннего. Также рассмотрены возможные заинтересованные стороны, степень достоверности, надежности результатов аудита.

Зарубежный опыт рассматривался с точки зрения применимости к реалиям деятельности кредитных организаций в Российской Федерации. По аналогии с зарубежным опытом проведения аудита эффективности были предложены возможные направления для применения в методике аудита эффективности российских кредитных организаций. Во-первых, это сравнение показателей эффективности деятельности кредитной организации с установленными Банком России нормативами. Во-вторых, это сравнение показателей эффективности деятельности кредитной организации с аналогичными показателями российских кредитных организаций. В-третьих, мониторинг эффективности системы контроля внутреннего характера с точки зрения анализа рисков. В-четвертых, подтверждение достоверности информации, используемой для оценивания показателей эффективности. В-пятых, проверка целесообразности, рациональности использования финансовый и иных ресурсов. В-шестых, это оценка функционирования корпоративной информационной среды.

Данные направления целесообразно применить при разработке методики аудита эффективности, что будет рассмотрено в последующих главах работы.

Глава 2 Методическое обеспечение аудита эффективности и анализа рисков в деятельности кредитных организаций

2.1 Система информационного обеспечения аудита эффективности и анализа рисков деятельности кредитных организаций

Состав, содержание и качество информации, которая привлекается к аудиту и анализу при оценке эффективности деятельности кредитных организаций, играет определяющую роль в результатах мероприятий. Источники информации для проведения аудита эффективности и анализа рисков кредитных организаций можно разделить на внутренние и внешние. Внешние источники информации, прежде всего, формируются за счет нормативно-правовой базы, содержащей в себе данные относительно учета, анализа, контроля деятельности организации. Внутренние источники информации определяет внутривладельческая управленческая, годовая бухгалтерская, а также прочая информация о деятельности кредитной организации.

Совокупность информационных источников аудита эффективности деятельности и анализа рисков кредитных организаций можно разделить на пять групп:

- нормативно-правовые информационные источники;
- нормативно-плановые информационные источники;
- учетные источники информации;
- аналитические информационные источники;
- внеучетные информационные источники.

Нормативно-правовые информационные источники включают в себя официальные документы, регламентирующие деятельность экономических субъектов: кодексы, федеральные законы, постановления и распоряжения Правительства Российской Федерации, нормативная база Центрального банка

Российской Федерации, нормативные документы Совета по аудиторской деятельности, стандарты аудита и финансовой отчетности и другая нормативно-правовая информация, относящаяся к деятельности кредитной организации.

К нормативно-плановым источникам причисляются все типы планов, которые разрабатывают кредитные организации, а также нормативные материалы и внутренние стандарты, прежде всего, по управлению всеми видами риска в данной сфере, а именно, «стандарты, положения, формирующие порядок выявления рисков, их оценку, процедуры контрольных действий по результатам управления рисками, а также механизм взаимодействия органов по управлению рисками и др.» [33, с. 87].

Учетные источники информации – это информационные источники, содержащие бухгалтерские, управленческие, налоговые и статистические данные, а именно любой бумажный или электронный документ, свидетельствующий о каких-либо деловых или финансовых транзакциях и формируемый для подготовки, проверки и аудита финансовой отчетности организации кредитной организации. Среди таких документов можно выделить приказ об учетной политике экономического субъекта, первичные документы, регистры учета, все виды отчетности. Главная роль в информационном обеспечении аудита эффективности и анализа рисков принадлежит учетным данным и отчетности, в которых отражаются все факты хозяйственной жизни и итоги деятельности, что позволяет оценить ее результативность. Данные статистического учета, которые содержат количественную характеристику явлений и процессов, используются с целью более глубокого исследования и понимания взаимосвязи показателей деятельности организации [59, 60].

Аналитические информационные источники, к которым относятся аналитические отчеты и обзоры относительно выполнения требований соответствующими подразделениями кредитных организаций, соблюдения установленных нормативов и управления банковскими рисками.

Внеучетные источники информации формируют, регулирующие деятельность кредитной организации документы, не относящиеся к

вышеуказанным группам. Сюда включаются хозяйственно-правовые акты: договоры, соглашения, решения арбитражных и судебных органов, технические и технологические документы.

Стоит сказать, что финансовая отчетность кредитной организации содержит в себе внутриорганизационные данные, которые необходимы для осуществления руководством следующих функций: первая функция – это функция планирования, вторая функция – это функция регулирования осуществляемых в организации процессов деятельности, и, наконец, третья функция – это функция контроля. Что касается содержания, а также формы данных сведений, то они зависят от потребностей менеджмента конкретной организации, но имеют строго регламентированный характер.

Финансовая отчетность может рассматриваться в качестве внешней бухгалтерской отчетности, содержащей в себе данные обо всех изменениях, которые непосредственно произошли в финансовом положении кредитной организации, а также необходимы ему для принятия оптимальных управленческих решений экономического характера [40, с. 15].

Финансовая отчетность кредитной организации является источником информации для анализа ее деятельности. На основе показателей отчетности дается оценка состояния имущества и его источников, состояния экономических нормативов, уровня рисков, также на ее основе определяется финансовая устойчивость кредитной организации, ее платежеспособность и ликвидность, и в целом эффективность деятельности [27], и с этим нельзя не согласиться.

Согласно российским стандартам бухгалтерского учета, каждая кредитная организация обязана составлять финансовую отчетность по итогам отчетного периода. Наибольший интерес для заинтересованных сторон представляет годовая бухгалтерская отчетность, которая содержит сведения о результатах финансовой деятельности банка по итогам календарного года.

Указание Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У определяет, что отчетность кредитной организации представляется в рамках заведомо установленных форм [8].

Бухгалтерский баланс выступает основной информационной формой годовой отчетности кредитной организации, которая составляется по состоянию на первое января календарного года. Данные в балансе отражаются на первое января текущего года, а также соответствующую дату прошлого отчетного периода. Составление баланса происходит на основании разработочной таблицы, в которой приведена группировка активов и пассивов в соответствии с номерами балансовых счетов, на которых они учитываются.

Роль бухгалтерского баланса в финансовой отчетности организации велика. Данная форма является средством оценки финансового положения любой организации. Бухгалтерский баланс показывает информацию о распределении финансовых ресурсов, имеющихся в наличии у кредитной организации, финансовом состоянии, о движении ее капитала [21].

Бухгалтерский баланс рассматривается специалистами обычно с точки зрения главного аналитического документа, используемого в целях анализа эффективности деятельности кредитной организации. За счет него, наряду с анализом статей баланса, осуществляется также и исчисление всевозможных коэффициентов, которые непосредственным образом определяют соотношение тех или иных финансовых показателей. Однако бухгалтерский баланс не выступает в качестве одного единственного информационного источника. Кредитные организации достаточно активно используют различные информационно-аналитические показатели, и они могут быть сгруппированы между собой.

Отчет о финансовых результатах. Это форма отчетности кредитной организации, которая составляется за период на основе разработочной таблицы и по всем значениям показателей должен соответствовать квартальному (полугодовому) отчету о финансовых результатах, составленному по форме 0409102. В отчете сведения о доходах, расходах и финансовых результатах представлены за прошлый и текущий отчетный периоды.

Данный отчет важен специалистам с точки зрения направлений функционирования и дальнейшего развития кредитной организации, позволяет связать государственное регулирование с параметрами внутрибанковского

контроля и анализа. Кроме этого, формирует устойчивое понимание соблюдения установленных Банком России нормативов в ходе управления финансовой устойчивостью, а также позволяет руководящим структурам кредитной организации определять политику деятельности с точки зрения прибыльности операционных процессов.

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах используются специалистами в отношении:

- способности кредитной организации продолжать непрерывно свою деятельность в обозримом будущем,
- установленного уровня достаточности собственного капитала для покрытия наиболее рискованных операций,
- обязательных показателей финансового рычага и нормативов ликвидности краткосрочного характера данного рода организаций,
- движения денежных потоков.

Годовая «бухгалтерская отчетность кредитной организации подлежит обязательному аудиту и представляется в территориальные подразделения Банка России» [19, 45]. Следовательно, роль бухгалтерской отчетности сводится, прежде всего, к тому, что она является источником информации для проведения анализа и оценки состояния имущества кредитной организации и ее источников, оценки эффективности деятельности. То есть бухгалтерская отчетность позволяет выявлять тенденции развития данного рода организаций. Бухгалтерская отчетность обеспечивает агрегирование, систематизацию и фильтрацию учетных данных. В ней отражаются только самые необходимые показатели, свидетельствующие о деятельности кредитной организации. Все отчетные показатели, представленные в бухгалтерской отчетности, систематизированы, что в значительной мере облегчает их использование.

Кроме того, кредитные организации формируют отчетность согласно МСФО. «Состав этой отчетности соответствует требованию «МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»: отчет о финансовом положении; отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе; отчет об изменениях в

собственном капитале; отчет о движении денежных средств; примечания к финансовой отчетности». Банковские группы составляют консолидированную финансовую отчетность относительно деятельности всей группы компаний» [45]. При ее составлении руководствуются МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность».

В рамках данного исследования будет рассматриваться методика аудита эффективности и анализа рисков кредитных организаций на основе финансовой отчетности, составленной по российским стандартам.

В целях анализа рисков кредитных организаций в процессе проведения аудита эффективности необходимо использовать аналитические информационные источники, в частности отчетность о внутренних процедурах оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК).

Структура отчетности, составляемой в результате проведения ВПОДК, представлена на рисунке 7.



Рисунок 7 – Структура и состав отчетности ВПОДК кредитной организации, используемая в целях анализа рисков

Источник: составлено автором по данным [8]

Для осуществления управления рисками в кредитных организациях необходимо формирование помимо стратегии управления рисками и капиталом также других процедур, представленных на рисунке 8.

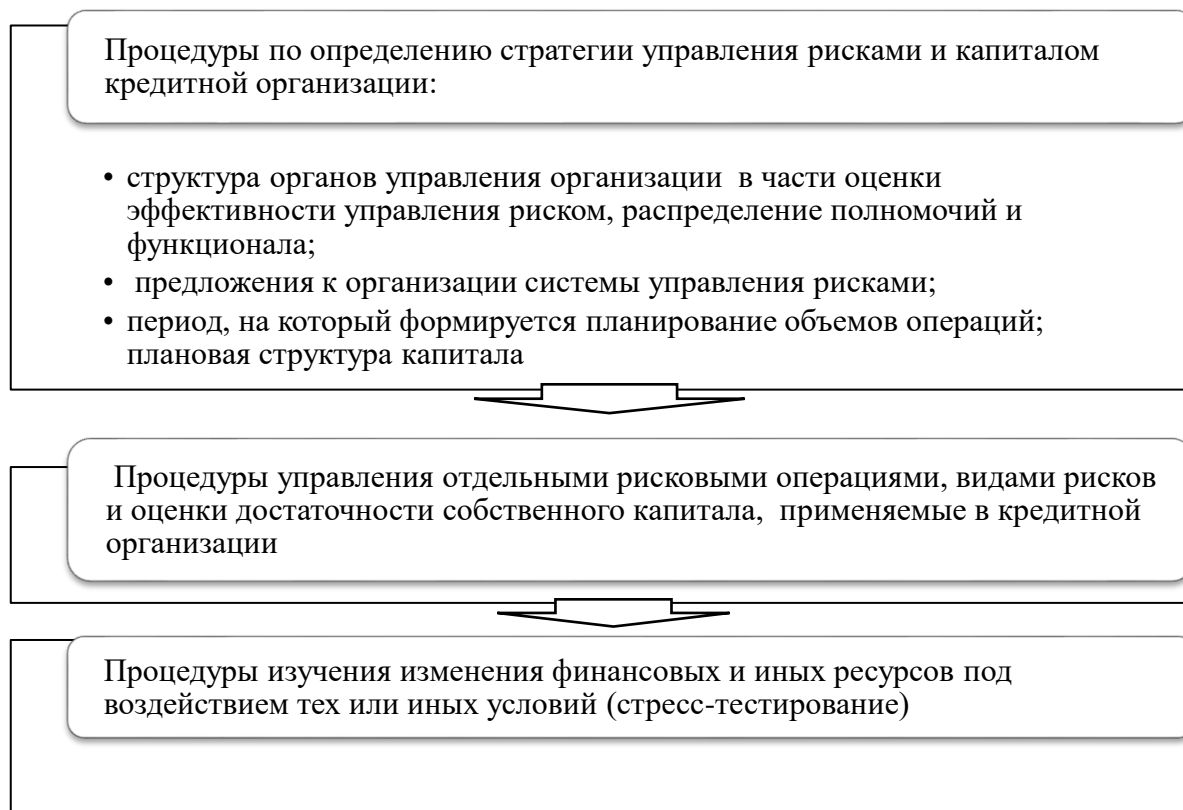


Рисунок 8 – Процедуры, применяемые для осуществления управления рисками в кредитных организациях

Источник: составлено по данным [33]

Все процедуры, которые формируются в процессе осуществления управления рисками необходимо базировать на разработанной стратегии по развитию кредитной организации. Она обуславливает в числе прочего направления будущего развития организации, плановые объемы осуществляемых операций, итоговый уровень капитала по плану и уровень его достаточности.

Таким образом, совокупность информационных источников аудита эффективности деятельности и анализа рисков кредитных организаций можно, на наш взгляд, разделить на соответствующие группы: нормативно-правовые информационные источники, формируемые в рамках законодательных и нормативных актов, относящихся к деятельности экономического субъекта;

нормативно-плановые информационные источники, утверждаемые в кредитной организации и направленные на понимание и оценивание контрольной среды и управления рисками; учетные источники информации, содержащиеся в любом бумажном или электронном документе, свидетельствующем о каких-либо деловых или финансовых транзакциях и формируемый для подготовки, проверки и аудита финансовой отчетности организации кредитной организации; аналитические информационные источники, включающие в себя любого рода аналитические данные; внеучетные информационные источники, формируемые за счет документации, регулирующие деятельность кредитной организации, но не относящиеся к вышеуказанным группам.

Финансовая отчетность кредитной организации составляется по российским и по международным нормам, обобщает и представляет информацию о ее деятельности в виде определенного набора отчетных форм и отчетных показателей. Отчетность кредитной организации имеет многочисленных заинтересованных сторон.

Несмотря на разнообразие существующих форм отчетности, наибольший интерес для них представляет годовая отчетность кредитной организации, которая используется как база для оценивания эффективности деятельности. Кроме того, в целях анализа рисков кредитных организаций в процессе проведения аудита эффективности необходимо использовать аналитические информационные источники, в частности отчетность ВПОДК.

2.2 Кредитный и иные риски как объекты аудита эффективности в банковской сфере

Как известно, каждая кредитная организация стремится работать максимально результативно для достижения социально-экономических целей. Однако на уровень эффективности работы современных кредитных организаций влияют разнообразные риски, имеющее место на финансовом рынке, следственно,

сопутствующие любым видам деятельности. Значительное влияние банковские риски оказывают на финансовые результаты кредитной организации, а отсюда и на эффективность ее деятельности. Поэтому риски в банковской сфере являются одним из объектов аудита эффективности кредитных организаций.

Рассмотрим сущность риска как экономической категории, а также сущность рисков в банковской деятельности в отношении применимости к аудиту эффективности. Деятельность каждого экономического субъекта подвержена тем или иным рискам. Риск возникает в повседневной жизнедеятельности человека, при осуществлении предпринимательской деятельности субъектами бизнеса, в рамках финансово-экономических операций организаций и т.д. Риск оказывает различное воздействие на деятельность экономических субъектов, выраженное в характере последствий, величине потерь, возможности управления, факторах проявления.

Термин «риск» является заимствованием и в переводе означает ситуацию, связанную с воздействием опасности [129]. Данный термин применяется исследователями в различных научных областях. Однако наиболее частое применение данной категории происходит в экономике, так как любая экономическая деятельность организаций влечет за собой возникновение риска.

В настоящее время в источниках литературы нет единого подхода к пониманию сущности категории «риск». Можно выделить следующие точки зрения на понятие риска.

Дубина И.Н. с экономической точки зрения понимает под риском вероятность (угрозу) потери организацией некоторой части имеющихся ресурсов, неполного получения доходов либо возникновения дополнительных затрат в процессе осуществления производственной и финансовой деятельности организации [33, с. 8]. В данном определении выделена одна характеристика риска, а именно, вероятность потери для экономического субъекта, которые могут быть выражены по-разному: потеря ресурсов, рост расходов, снижение доходов.

Похожую трактовку дает Пасько Е.А., а именно, риск – это вероятность наступления неблагоприятного события, приводящего к потере некоторой части

материальных или финансовых ресурсов, недополучению доходов или возникновению затрат [44, с. 13]. При этом здесь выделено, что финансовые потери могут возникнуть у экономического субъекта в связи с каким-либо неблагоприятным событием. Иначе это можно трактовать следующим образом: у риска есть определенная причина.

Смирнова Е.В. в своих работах определяет риск как вероятность наступления события, отклоняющегося от цели, несоответствия полученных результатов с плановыми в условии неопределенности внешней среды [18, с. 65]. Данное определение напрямую не указывает на то, что риск несет в себе негативные последствия для экономического субъекта, и в качестве источника риска выделяет отклонение фактических результатов деятельности от запланированных.

По мнению Поздеевой С.Н., риск представляет собой «событие, приводящее к отрицательным (потерям) или положительным (дополнительно полученный доход) отклонениям» [47, с. 5].

Слепухина Ю.Э. под риском понимает «вероятность возникновения события, приводящего либо к отрицательным, либо положительным последствиям, причиной и основным условием чего служит условие неопределенности имеющейся информации» [48, с. 16]. Два последних определения раскрывают еще одну сторону риска – он может носить не только негативный, но и положительный эффект для экономического субъекта, что может относиться к осуществлению деятельности кредитной организации. По определению Слепухиной Ю.В. выделяется и источник формирования риска, который представляет собой неопределенность информации, которая применяется в целях принятия решения в процессе выбора среди имеющихся альтернатив в деятельности экономического субъекта.

В продолжение этой же точки зрения можно привести определения, которые дает Балдин К.В. Он рассматривает риск в широком смысле и в узком смысле: в широком смысле риск – это источник получения дополнительной прибыли, а в узком смысле – конкретные угрозы причинения ущерба бизнесу. В конечном итоге, Балдин К.В. определяет риск как «баланс возможных доходов и убытков, баланс

вероятности и не вероятности наступления потерь, контролируемый собственником экономического субъекта» [20, с. 10].

Исследование мнений данных авторов, а также других ученых, относительно того, что собой представляет риск с экономической точки зрения, позволило сделать следующий вывод: в современной науке выделилось две позиции – согласно первой, риск считается проявлением вероятности возникновения финансовых потерь в деятельности экономического субъекта при наступлении определенных событий; а согласно второй, риск имеет две грани, то есть может привести как к финансовым потерям, так и к экономическим выгодам, в зависимости от того, каков характер наступивших событий.

Риск присущ абсолютно каждой экономической сфере, при этом риск является одним из ключевых понятий при характеристике деятельности кредитных организаций, так как почти все операции связаны с риском. Деятельность кредитных организаций подвержена специфическому виду рисков – банковским рискам.

По мнению Жарковской Е.П., банковский риск представляет собой вероятность наступления события, отрицательно влияющего на финансовый результат кредитной организации или ее капитал, вероятность финансовых потерь и нарушение ликвидности [24, с. 354].

Во многом аналогичное определение дают авторы Белозёров С.А. и Мотовилов О.В., считая, что банковский риск представляет собой вероятность финансовых потерь кредитной организации, в том числе ухудшение ликвидности в результате наступления неблагоприятных событий [25, с. 336]. При этом авторы выделяют, что характер этих событий различен, в зависимости от факторов их определяющих. Во-первых, это внутренние факторы, например проблемы организации деятельности, степень профессионализма сотрудников, бизнес-процессы и их изменения, а также другие. Во-вторых, это внешние факторы, например динамика экономической конъюнктуры, уровень развития технологического обеспечения и др.

В связи с чем, можно представить определение риска как вероятность

наступления события, препятствующего достижению цели аудита эффективности кредитной организации. Кроме того, данная неопределенность может принести экономическому субъекту как определенного рода потери (снижение доходов, уменьшение прибыли и др.), так и наоборот выгоды (незапланированные доходы, сокращение расходов, прирост ресурсной базы и др.).

Отрицательные последствия в большей степени интересуют внешних и внутренних заинтересованных лиц, более ценно получить максимально полные данные о вероятности возникновения финансовых потерь или об оказании негативного воздействия на репутацию кредитной организации. В связи с этим большинство авторов склоняется к акцентированию внимания на риске, именно с этой точки зрения.

Необходимо упомянуть, что неопределенность может быть вызвана различными причинами, как внешнего, так и внутреннего характера. Применительно к кредитным организациям, внешние причины представляют собой экономические, социальные и политические факторы, в условиях которых экономический субъект осуществляет свою деятельность, к таким условиям необходимо приспосабливаться. Тогда как причины внутреннего характера определяются самим субъектом экономики, то есть зависят от организации деятельности, уровня оснащенности техникой и технологиями, кадрами, уровнем управления и прочими аспектами.

Исходя из вышеуказанных определений, можно заключить, что риск является, по своей сути, неопределенностью в деятельности кредитных организаций, которая касается возможности финансовых потерь при осуществлении определенных банковских операций, и выражена в стоимостном виде. Связь между доходностью операций кредитных организаций и их риском выражается прямолинейной зависимостью.

При этом банковские риски считаются социально ответственными процессами, так как их деятельность связана с рисковыми операциями с помощью чужих средств и ресурсов, поэтому вероятность возникновения рисков особенно острая. При возникновении неудач каких-либо операций финансовые потери

понесет не только сама кредитная организация, а также и ее клиенты, к которым относятся физические и юридические лица, хранящие денежные средства в данной организации. На основании приведенного нами определения, следует отметить, что идентификация риска, в первую очередь, в рамках экономической категории формируется как наличие некой неопределенности в деятельности кредитной организации. При этом она неоднородна по форме проявления и по содержанию.

На наш взгляд, необходимо обобщить информацию и представить на рисунке 9 виды рисков с учетом категории, ориентированной, в первую очередь, на зону риска.

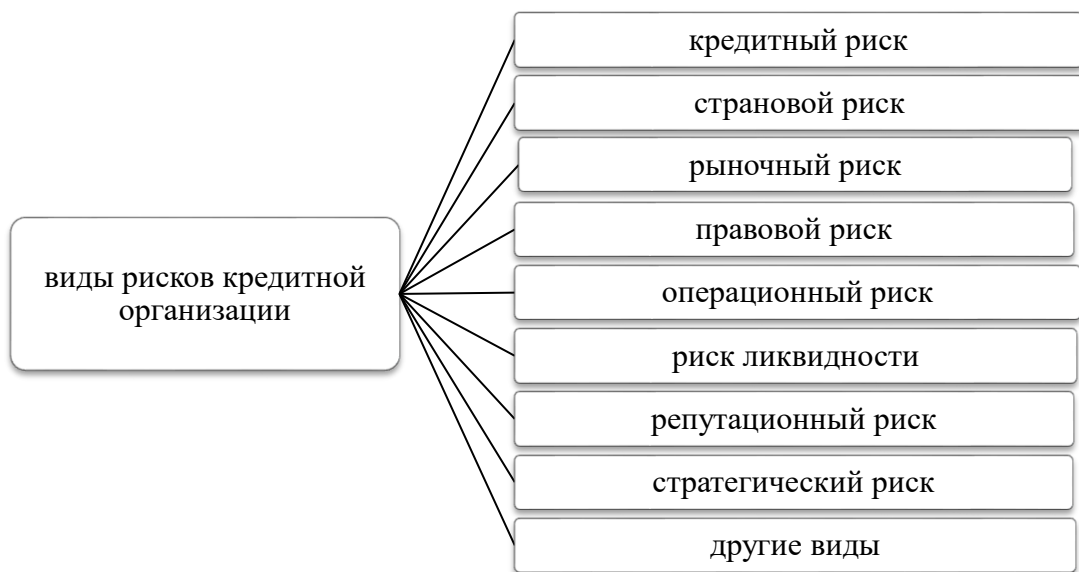


Рисунок 9 – Классификация видов риска кредитных организаций с учетом категории

Источник: составлено автором по данным [8]

Нормативно-правовые акты и иные источники устанавливают определенные виды рисков кредитной организации с целью определения зон его формирования.

Кредитный риск. Первостепенное значение для каждой данного рода организации, в частности банка, имеет кредитный риск, так как он связан с проведением основного вида операций – кредитных. Исследуемый нами риск представляет собой «вероятность возникновения убытков у кредитной организации по причине невыполнения заемщиком условий договора относительно своевременного и полного возврата полученных на эти цели средств»

[74, с. 86]. Или «кредитный риск можно охарактеризовать как потенциальный убыток, возникающий в результате неисполнения контрагентом (заемщиком) своих обязательств в соответствии с договором, который он заключает с банком» [67, с. 14].

Основными сущностными характеристиками, дополняющими понятие кредитного риска, являются [101, с. 131]:

- существование возможности недостижения цели кредитования, которую перед собой ставит кредитная организация, а именно, своевременное и полное погашение заемщиком обязательств по кредитному договору;

- наступление рискованного события носит вероятностный характер, то есть кредитная организация не может максимально точно определить, связана ли конкретная операция с возникновением риска невозврата вложенных средств;

- отсутствие у кредитной организации уверенности в том, что заемщик возвратит полученный кредит, требует, в свою очередь, проведения ряда оценочных действий в отношении кредитоспособности заемщика и последующего контроля за обслуживанием кредита;

- возникновение риска приводит к финансовым потерям в деятельности кредитной организации, размер и характер которых зависит от уровня платежеспособности заемщика, наличием обеспечения по кредиту и иными факторами.

В деятельности кредитных организаций, применительно к банкам, возникают разные виды кредитного риска, и каждый из них имеет свои специфические причины возникновения (табл. 1).

Таблица 1 – Виды кредитного риска

Вид	Характеристика
Индивидуальный кредитный риск	риск, который возникает в отношении отдельного кредитного продукта, отдельной кредитной операции, отдельного заемщика или иного контрагента.
Совокупный кредитный риск	риск, который возникает в отношении всего кредитного портфеля организации – совокупности выданных кредитов
Операционный кредитный риск	риск, который возникает непосредственно при осуществлении кредитных операций, связан с неэффективностью решений о кредитовании, которые принимают сотрудники кредитной организации.
Полный кредитный риск	риск, предполагающий полные потери организации по кредитной операции, то есть размер финансовых потерь равен или превышает сумму выданного кредита и начисленных процентов. У кредитной организации отсутствует прибыль от проведения кредитной операции.
Умеренный кредитный риск	риск предусматривает, что размер финансовых потерь равен части средств, выданных в виде кредита, и начисленных процентов. Однако такой вид риска все же предусматривает наличие прибыли от проведения кредитной операции, хотя в меньшем размере, чем был запланирован кредитной организацией.
Низкий кредитный риск	риск позволяет кредитной организации получить прибыль от проведения кредитной операции в запланированном объеме или в объеме приближенном к запланированному, а именно, финансовые потери в таком случае отсутствуют.

Источник: составлено автором по данным [101], [118]

В основе управления кредитным риском лежит контроль над возникновением и влиянием факторов риска, которые принято разделять на внешние и внутренние, что представлено на рисунке 10.

Сегодня содержание деятельности кредитных организаций, применительно по управлению кредитным риском рассматривается достаточно широко. В него включают «организационные аспекты, связанные с созданием отдельных структурных подразделений по управлению риском, разработкой кредитной политики, а также формированием конкретных методов и подходов, реализуемых в целях предотвращения и снижения данного вида риска» [67, с. 16].

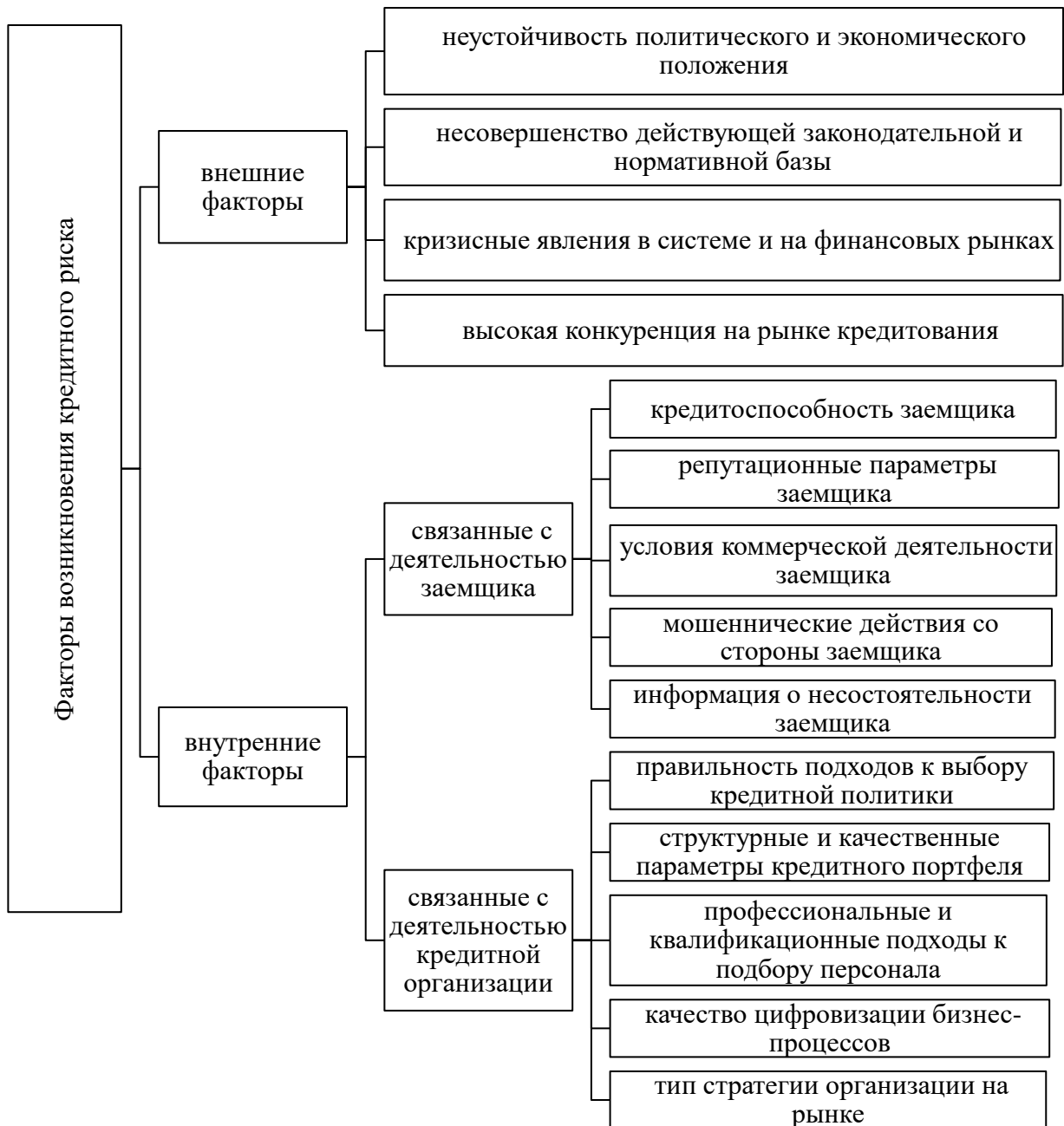


Рисунок 10 – Факторы возникновения кредитного риска

Источник: составлено автором по данным [123, с 310]

Шендакова Е.В. рассматривает управления кредитным риском на базе внутренних факторов, приводящих к его возникновению, выделяя ряд взаимосвязанных этапов управления [123, с. 311]:

- разработка кредитной политики устанавливает определенные цели и задачи организации в сфере кредитования. Кредитная политика отражает такие важнейшие аспекты проведения кредитных операций применительно к банку, как категории заемщиков, виды кредитов, формы кредитования, порядок

формирования процентных ставок, лимиты кредитования, способы обеспечения, порядок заключения кредитных договоров, порядок проведения кредитного мониторинга и др.;

- формирование аппарата управления кредитным риском. В состав этого аппарата могут входить кредитующие подразделения, кредитные комитеты, органы системы внутреннего контроля. Их функционал направлен на постоянную оценку факторов возникновения кредитного риска и реализацию методов по управлению им;

- анализ финансового состояния заемщика, его платежеспособности. Данный этап реализуется кредитующими подразделениями кредитной организации на этапе принятия решения о выдаче кредитов, а также в процессе кредитного мониторинга. Анализ позволяет оценить качество выданных кредитов, а значит, уровень риска по ним;

- изучение кредитной истории заемщика, его деловой репутации. Плохая деловая репутация свидетельствует о нестабильности финансов клиента, о недоверии со стороны других организаций;

- формирование и подписание формы кредитного договора. Именно неисполнение указанных условий является главной причиной кредитного риска.

- кредитный мониторинг клиента и всего кредитного портфеля. Кредитный мониторинг проводится организацией на протяжении всего срока кредитования клиента, предусматривая оценку полноты выполнения им принятых обязательств по кредитному договору, состояние платежеспособности;

- деятельность по возврату сумм просроченной задолженности, а также сомнительных ссуд, деятельность по продаже залогового имущества.

Риски, возникающие в деятельности кредитных организаций, во многом взаимосвязаны между собой. Так, кредитный риск находится во взаимосвязи с процентным риском. Так как риск, в том числе и процентный, является неотъемлемой составляющей аудита эффективности целесообразно рассмотреть факторы, влияющие на данный вид риска.

Внешние и внутренние факторы, которые оказывают воздействие на

возникновение процентного риска, представлены на рисунке 11.

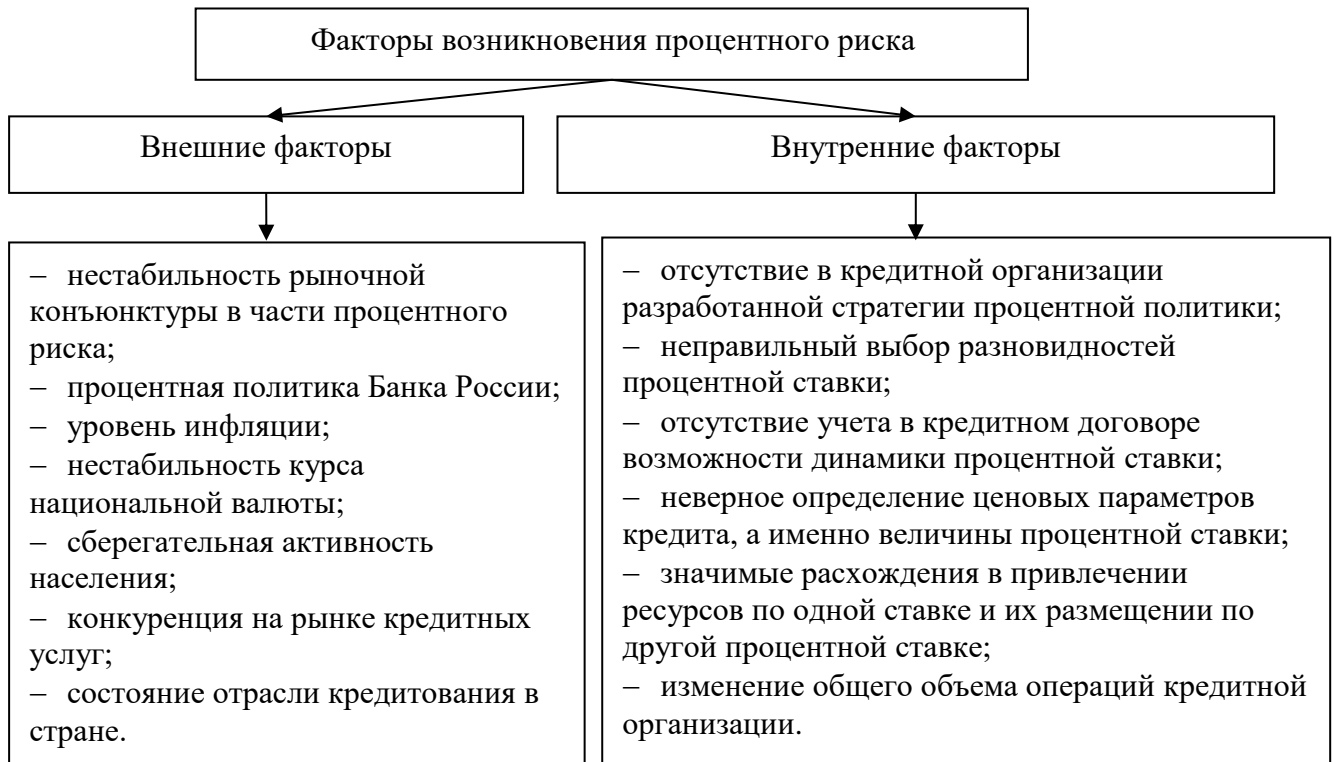


Рисунок 11 - Факторы возникновения процентного риска

Источник: составлено автором по данным [102]

Процентный риск может возникать в нескольких видах (табл. 2).

Таблица 2 – Виды процентного риска

Вид	Характеристика
Позиционный риск	это риск по какой-либо одной позиции в деятельности кредитной организации, например, по одному виду кредита
Структурный риск	риск, связанный со структурой баланса кредитной организации, обусловленный динамикой финансового рынка в результате изменения процентных ставок
Риск твердого процента	риск связан с неэффективным значением фиксированной, неизменяющейся процентной ставки по операциям
Риск изменяющегося процента	риск определен изменениями плавающей ставки, зависящей от внешних факторов

Источник: составлено автором по данным [80], [108]

Процентный риск оказывает серьезное влияние на эффективность деятельности кредитной организации, в связи с чем, важным является осуществление мер по управлению им.

Управление кредитным и процентным риском основано на параметрах действий, включающих в себя, прежде всего, установление зоны риска, то есть возможных причин его появления, оценку риска, применение методов по его управлению, контрольные и экспертно-аналитические мероприятия в отношении состояния риска.

Страновой риск – это вероятность того, что у кредитной организации сформируются финансовые потери по причине невыполнения иностранными контрагентами обязательств, что, как правило, может быть вызвано экономическими, социальными, а также политическими аспектами в рамках использования валютных средств (когда валюта недоступна для свободного пользования вследствие некоторых особенностей законодательства той или иной страны). Данный риск, в частности, предусматривает риск не перевода средств контрагентом [56].

Рыночный риск – это, прежде всего, вероятность появления у кредитной организации финансового ущерба в результате изменения стоимости финансовых инструментов на рынке, курса иностранных валют, уровня цен на драгоценные металлы. Данный вид риска может быть фондовым, валютным и процентным.

Риск ликвидности – это вероятность возникновения финансовых потерь кредитной организации по причине невозможности погашения обязательств целиком. При этом выделяют следующие факторы появления данного риска: «неуравновешенность активов и обязательств по срокам и суммам; формирование чрезвычайной необходимости ликвидировать все обязательства кредитной организации одновременно и в полной сумме. Данный вид риска, наряду с кредитным, следует рассматривать как базовый банковский риск, поскольку обязательным требованием к существованию банка является соблюдение уровня ликвидности» [113].

Операционный риск представляет собой вероятность появления потерь кредитной организации по причине ненадежности или проблем во внутренних бизнес-процедурах, направленных на управление ее деятельностью. Причинами возникновения операционного риска являются:

– несоответствие деятельности требованиям действующего законодательства;

- нарушение сотрудниками порядка ведения банковских операций;
- недостаточное развитие информационных технологий и технические сбои;
- влияние внешних неконтролируемых факторов.

Правовой риск определяется, прежде всего, вероятностью возможных потерь, связанных с нарушением норм применения законодательных и нормативных актов в деятельности кредитной организации. Источниками появления данного риска можно считать:

- «несоблюдение нормативно-правовой и договорной дисциплины кредитной организацией;
- допущение ошибок правового характера при осуществлении деятельности, например, при составлении документации;
- несовершенство действующей правовой системы;
- нарушения законодательства и заключенных договоров контрагентами кредитной организации» [113].

Стратегический риск в рамках аудита эффективности и анализа рисков, на наш взгляд, должен представлять собой вероятность неудачной реализации стратегии кредитной организации в результате влияния разнообразных внутренних и внешних факторов.

Репутационный риск или риск потери деловой репутации в рамках аудита эффективности и анализа рисков, по нашему мнению, должен формулироваться как риск ущерба деловой репутации кредитной организации вследствие негативного восприятия ее деятельности [113].

Виды рисков кредитной организации также можно рассмотреть на основании подходов к их классификации.

Рассмотрим классификацию рисков, исходя из уровня, на котором он возник – уровень экономики и банковской системы, уровень кредитной организации, уровень отдельного сотрудника, ориентированную на вторую зону риска (возникновения), что представлено на рисунке 12.



Рисунок 12 – Классификация рисков кредитной организации исходя из уровня возникновения

Источник: составлено автором по данным [24]

Исходя из представленных видов, можно заключить, что автор выделяет для кредитных организаций три вида рисков, исходя из признака классификации «факторы, образующие риск» – внешние, внутренние и индивидуальные.

Тавасиев А.М. рассматривает классификацию банковских рисков на основании двух подходов – укрупненного и детализированного. Укрупненный подход предусматривает выделение таких видов банковских рисков, которые являются наиболее важными для банка, однако могут быть присущи не только банковской деятельности. Детализированный же подход предусматривает выделение только тех видов рисков, которые определены спецификой банковской деятельности. При этом для каждого подхода автор выделяет два уровня рисков – конкретные и собирательные [54, с 41].

Первый уровень включает в себя те виды рисков, которые могут возникнуть самостоятельно, а именно, без взаимосвязи с другими видами рисков. А второй уровень, напротив, является собирательным, то есть отражает совокупность нескольких видов рисков, взаимосвязанных между собой.

Как отмечает Тавасиев А.М. в своих исследованиях, согласно «укрупненному подходу, формируются следующие виды банковских рисков: «конкретные риски, включающие в себя кредитный риск, процентный риск, фондовый риск, валютный риск, а также собирательные риски» [54], к числу которых, по мнению Тавасиева А.М., «относятся риск потери ликвидности, риск убытков, риск снижения собственного капитала до критического уровня, риск утраты платежеспособности» [54].

Отмеченный подход идентификации рисков указывает на тот факт, что они могут возникнуть в самых разных аспектах работы кредитной организации, но есть определенное единство в классификационных параметрах рисков. Такое единство формируется зачастую правовым регулированием видов рисков кредитной организации, действующим в Российской Федерации.

Многие исследователи дополняют понятие риска качественными характеристиками, а именно, чертами, которые способствуют пониманию содержания термина «риск», и они представлены на рисунке 13.

Считаем, что данный классификационный признак может сформировать третью зону риска с целью правильного подхода в методике аудита эффективности и определения совокупности приемов, способов, подобранных для проведения контрольного и экспертно-аналитического мероприятия.

Коллектив авторов под редакцией Лаврушина О.И. и Валенцевой Н.И. определяет управление риском несколько иначе, как вид деятельности кредитной организации, ориентированный на успех в условиях неопределенности; такой вид деятельности требует от организации умений и знаний, позволяющих преодолеть негативные события [21, с. 10].



Рисунок 13 – Качественные характеристики риска

Источник: составлено автором

Рассматривая сущность рисков в деятельности кредитных организаций в отношении применимости к аудиту эффективности, необходимо обратиться к содержанию их функций, то есть роли, которую оказывают риски на деятельность кредитных организаций, а также участников с ним взаимосвязанных [20, 29, 44]:

Во-первых, защитная функция риска проявляется в том, что кредитные организации, при осуществлении операций на финансовом рынке должны искать средства и формы защиты своих денежных ресурсов от негативного влияния риска,

то есть размещать в такие направления деятельности, которые не повлекут потерю этих ресурсов и образование убытков. Кроме того, защитная функция побуждает государство разрабатывать меры регулирования банковских рисков.

Во-вторых, регулятивная функция риска состоит в определении источников снижения рисков, в определении их оптимального уровня, а также установлении необходимого соотношения между доходностью банковских операций и их рискованностью.

В-третьих, компенсирующая функция риска заключается в том, что банковские риски не всегда подразумевают фактическое получение убытков. Нередко размещение ресурсов в высокорискованные операции, в частности, в кредитные, имеет положительный исход, а именно, банк получает максимизированную прибыль.

И в-четвертых, социально-экономическая функция риска проявляется в формировании в условиях рынка, ужесточающейся конкуренции между кредитными организациями, происходит выделение наиболее финансово стабильных и надежных кредитных институтов. Соответственно, под воздействием потерь от рисков, прекращают свою деятельность нестабильные банки, что положительно влияет на показатели развития банковского сектора, защищенность населения от размещения средств в ненадежных банках, состояние экономики.

Таким образом, финансовой среде присуще возникновение рисков, которые выражают вероятность наступления событий, в результате которых экономический субъект не достигнет цели своей деятельности. Влияние риска на деятельность чаще всего рассматривается с негативной точки зрения, так как в результате рисков субъект несет финансовые потери. Однако влияние риска может быть и позитивным, а именно, приводить к получению выгод, и данный факт нами был уже рассмотрен ранее. В банковской сфере риски возникают практически по каждой операции, проводимой кредитными организациями. Это определено тем, что содержание банковских операций предусматривает работу с денежными средствами – высокорискованным экономическим активом.

Вопрос управления рисками является актуальным для каждой кредитной

организации, так как от характера его решения зависит частота возникновения рисков, их виды, содержание последствий наступления рисков и их влияние на финансовое положение.

Для любой кредитной организации является достаточно важным эффективная разработка стратегии по снижению уровня риска, так как от этого зависят финансовые результаты и эффективность всей деятельности организации. В связи с чем возникает необходимость рассмотреть и проанализировать понятие «управление рисками», особенно в отношении аудита эффективности и тех задач, которые, на наш взгляд, целесообразно решить в ходе его осуществления.

Современные исследователи вкладывают в понятие деятельности кредитной организации по управлению рисками разное содержание. Например, автор Филиппов Д.И. дает следующее определение системе управления рисками кредитных организаций «это система оценки и управления рисками, а также финансовыми отношениями в процессе ведения банковского бизнеса» [119, с. 61]. Иными словами, автор выделяет два элемента в этой деятельности – оценку рисков и непосредственное управление ими. Такой подход можно назвать ограниченным, учитывая то, как к нему подходят иные авторы.

По мнению Тереховой Е.А. «управление рисками – это совокупность методов, приемов и инструментов, которые дают возможность спрогнозировать рисковые события, с целью принятия мер к предотвращению или минимизации отрицательных последствий» [57, с. 34].

Похожее определение можно встретить у Лаврушина О.И., который определяет «управление банковскими рисками как совокупность приемов, способов или методов в банке, которые позволяют обеспечивать положительный финансовый результат в условиях неопределенности, а также прогнозировать вероятность рискового события для принятия мер по исключению или снижению его негативных последствий» [21, с. 20].

Исходя из существующих подходов, основной целью управления рисками в деятельности кредитной организации можно назвать обеспечение устойчивости и развития за счет удержания прибыльности и рисков в установленных пределах.

Таким образом, управление рисками представляет собой совокупность действий по выявлению, оценке и анализу рисков в деятельности кредитных организаций, применению мер по снижению и регулированию их уровня. Управление рисками основано на совокупности принципов, составляющих правила осуществления этой деятельности. Реализация принципов управления рисками должна обеспечивать эффективность деятельности кредитных организаций, в том числе применительно к банкам.

Методика управления рисками представляет собой последовательность применения процедур, которые дают возможность руководству кредитной организации эффективно минимизировать угрозы достижения поставленных целей.

Следует указать на тот факт, что в процессе проведения аудита эффективности в отношении кредитных организаций необходимо внести предложения по управлению рисками.

Для этого необходимо обозначить действия в рамках управления рисками, которые представлены на рисунке 14.

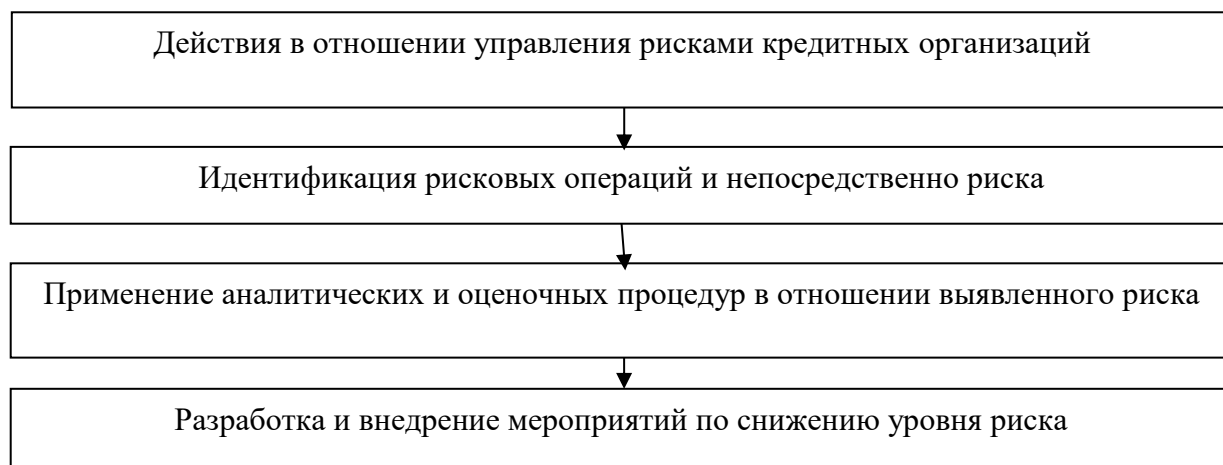


Рисунок 14 – Действия в отношении управления рисками кредитных организаций
Источник: составлено автором по данным [16]

Рассмотрим содержание указанных действий управления рисками в процессе осуществления аудита эффективности, применяя их к деятельности кредитных

организаций.

1. Идентификация рисков операций и непосредственно риска. В рамках данных действий осуществляется обнаружение рисков, выявляются их источники, кроме того, причины возникновения, а также возможные последствия.

В ходе применения указанного действия также необходимо установить систематические риски, которые характерны для кредитных организаций. Необходимо начинать идентификацию рисков на этапе подготовки мероприятий, когда происходит предварительное обоснование предмета и объектов аудита эффективности кредитных организаций.

2. Применение аналитических и оценочных процедур в отношении рисков. Данные действия предполагают их использование для обнаружения отрицательного влияния по ранее выявленным рискам. Оценку риска целесообразно осуществлять для установления его уровня. С этой целью, на наш взгляд, следует применить метод сравнения уровня выявленных рисков с нормативными (предельно допустимыми) показателями уровня соответствующего риска кредитных организаций. В качестве таких показателей выступают нормативы, установленные Центральным банком Российской Федерации [6]. Оценка рисков дает возможность определять потенциальные проблемы, возникающие при оценке эффективности использования ресурсов кредитной организации, а также степень влияния анализируемых рисков на достижение поставленной цели кредитной организации.

3. На этапе разработки и проведения мероприятий в целях снижения уровня риска рассматриваются и внедряются разнообразные модели и методики, способствующие сокращению уровня риска кредитных организаций, в соответствии с их видом.

Следует отметить, что управление рисками должно осуществляться на каждом этапе аудита эффективности [16].

По нашему мнению, именно применение аналитических и оценочных процедур в отношении рисков кредитной организации является неотъемлемой частью системы управления ими и должно занимать достаточно большой объем

времени в аудите эффективности. Управление рисками невозможно без проведения их анализа и оценки. В процессе проведения аудита эффективности, исходя из его сущности, необходимо не только проанализировать уровень риска по его видам, но выявить возможные направления по его снижению.

Методы снижения риска могут быть следующими: «уклонение от риска, минимизация риска и передача риска. Чаще всего, деятельность кредитных организаций направлена на вторую группу – минимизацию рисков» [16]. Направления минимизации рисков определяются по их видам.

Таким образом, под управлением рисками кредитной организации понимается совокупность действий по выявлению, оценке и анализу рисков в деятельности кредитных организаций, применению мер по снижению и регулированию их уровня. Управление рисками основано на совокупности принципов, составляющих правила осуществления этой деятельности.

Следует также отметить тот факт, что минимизации рисков в кредитных организациях способствует, прежде всего, формированию резервов на возможные потери, что, несомненно, выступает ключевыми элементами процедуры риск-менеджмента кредитной организации. При этом нормативное регулирование данного вопроса устанавливается Банком России в утвержденных документах: «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», утв. Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-п (в ред. 22.04.2020) и «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», утв. Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-п (в ред. 18.08.2021).

Ориентируясь на концепцию Комитета спонсорских организаций Комиссии Трэдвэя COSO «Управление рисками организации. Интеграция со стратегией и эффективностью деятельности», принятой в 2017 году под «компонентами управления рисками понимают: корпоративную культуру и управление; стратегию и постановку целей; эффективность деятельности; анализ и пересмотр; информацию, коммуникацию и отчетность» [17].

При этом следует указать на тот факт, что «компоненту «Корпоративное

управление и культура» соответствуют элементы структуры управления рисками, описанной в ГОСТ Р ИСО 31000-2019 «Менеджмент риска. Принципы и руководство», а именно, лидерство и приверженность, проектирование и разработка. Компоненту «Стратегия и постановка целей» соответствует элемент структуры управления рисками: адаптация. Компонент «Эффективность деятельности» формируется в соответствии элементом структуры управления рисками: внедрение. Компоненту «Анализ и пересмотр» соответствуют элементы структуры: оценка эффективности, улучшение. Компоненту «Информация, коммуникация и отчетность определяется элементами структуры: проектирование и разработка» [17].

Более того подходы к управлению рисками в контексте аудита эффективности и минимизации рисков операций должны коррелироваться с принципами корпоративного управления для кредитных организаций, разработанными Базельским комитетом по банковскому надзору. В частности, данные положения акцентируют внимание на том, что кредитные организации должны иметь достоверную внутреннюю и внешнюю информацию с целью своевременного выявления, оценки и минимизации рисков, а также принятия стратегических управленческих решений и определения достаточности капитала и ликвидности.

Таким образом, в деятельности кредитной организации существует множество рисков, обусловленных внутренней организацией деятельности, а также влиянием внешних факторов. Банковские риски определяют вероятность финансовых потерь для кредитной организации и влияют на эффективность ее деятельности. Поэтому риски являются одним из объектов аудита эффективности кредитных организаций. Каждый банковский риск требует управления для минимизации потерь и повышения эффективности деятельности. Для этого проводится его анализ специальными методами.

2.3 Методы и методики аудита эффективности и анализа рисков в деятельности кредитных организаций

Обзор литературы показал отсутствие работ, содержащих методики аудита эффективности и анализа рисков именно в кредитных организациях. Следовательно, данный аспект требует методической разработки.

Рыбакова Е.С. определяет главную цель аудита через формулировку аудиторского мнения в части эффективности работы экономического субъекта, которое базируется «на осуществлении общей оценки, а также разработке предложений по решению выявленных проблем, что будет способствовать повышению эффективности принимаемых управленческих решений, а также совершенствованию экономического субъекта, согласно критериям результативности, экономичности и продуктивности» [111, с. 96].

Першин С.А. обозначил цель проведения аудита эффективности, осуществляемого в частном секторе, основываясь на его сущности, в качестве процесса формирования заключения аудитора в области эффективности деятельности экономического субъекта по результатам проведения его комплексной оценки.

При этом, к задачам аудита эффективности бизнеса, как самостоятельного вида деятельности, Першин С.А. относит «оценку эффективности управления деятельностью организации; оценку эффективности использования ресурсов; интегральную оценку эффективности деятельности» [110, с. 186].

И здесь нельзя не согласиться с постановкой задач аудита эффективности бизнеса, однако в их перечне отсутствует задача, относящаяся к разработке мероприятий по решению выявленных проблем. Тем более данный вопрос был поднят нами в первой главе. Считаем целесообразным рассматривать методику аудита эффективности и анализа рисков в деятельности кредитных организаций через призму задач, которые поставил аудитор, а также с учетом плана и программы контрольных и экспертно-аналитических мероприятий. При

осуществлении данного рода мероприятий целесообразно использовать подходы: результативно-ориентированный; проблемно-ориентированный, системно-ориентированный, а также риск-ориентированный, которые были представлены в первой главе настоящего исследования.

Что касается объекта аудита эффективности, «то в сравнении с аудиторской проверкой бухгалтерской финансовой отчетности, где объектом является сама отчетность, объект аудита эффективности представляет собой любую информацию о направлениях и результатах деятельности организации, используемую как базу для принятия управленческих решений» [111, с. 93].

В рамках данного исследования целесообразно рассмотреть методики аудита эффективности бизнеса, аудита эффективности коммерческих предприятий, разработанных некоторыми экономистами, так как они в наибольшей степени могут быть полезны, с точки зрения разработки методики кредитной организации.

По мнению Ивановой Е.И., Мельник М.В., Шлейникова В.И., методика проведения аудита эффективности ведения бизнеса состоит из четырех этапов, а именно:

- «- планирование и подготовка аудиторской проверки;
- сбор информации и фактических данных по аудиторскому заданию;
- подготовка и представление отчета по результатам аудита эффективности;
- контроль за реализацией рекомендаций» [36, с. 196].

На наш взгляд, прослеживается недостаточная проработка этапности проведения аудита эффективности бизнеса. При данном подходе формирования этапов отсутствует такое действие, как проведение самой проверки, так как сбор информации и фактических данных необязательно предполагает их проверку.

Кроме того, в последовательности проведения аудита эффективности ведения бизнеса, сформированной авторами Ивановой Е.И., Мельник М.В., Шлейниковым В.И., дана попытка, согласно зарубежному опыту, представить этап, на котором осуществляется контроль реализации предложенных мероприятий. Однако, по нашему мнению, это не предполагает оценку эффективности предложенных мероприятий (как указано в зарубежном стандарте), а только лишь

формирует обязанность по доведению мероприятий до конца. Вместе с тем контроль реализации мероприятий также является достаточно важным этапом в данном случае.

Как считает Першин С.А., многие элементы методики аудита эффективности в частном секторе присущи стандартным процедурам аудита финансовой отчетности. Это касается, например, этапа проведения оценки уровня существенности проверки и количественной оценки аудиторского риска, этапа планирования проверки и ее документационного оформления, заключительного этапа – формулирование выводов вместе с подготовкой отчетной документации. В связи с этим он предлагает методику аудита эффективности коммерческих экономических субъектов в виде основных процедур, представленных в порядке их выполнения: «оценка существенности; аудиторский риск; процедуры получения аудиторских доказательств; планирование и документирование аудита; формирование выводов и подготовка отчетов» [110, с. 190-191].

Рассматриваемая методика является недостаточно точной. В частности, при проведении аудита эффективности деятельности нет необходимости оценивать аудиторский риск и уровень существенности. По своей сути, аудиторский риск и существенность представляют собой количественное выражение вероятности необнаружения ошибок в финансовой отчетности. В связи с тем, что аудит эффективности не имеет своей целью проверку достоверности отчетности, этапы оценки риска и существенности не совсем уместны в методике данного рода аудита.

Кроме того, последовательность этапов в методике аудита эффективности, предложенной Першиным С.А., является не совсем логичной. В частности, этап планирования аудита должен находиться перед этапом процедур получения доказательств, так как планирование первично. Тогда как документирование аудита – это непосредственное проведение проверки, поэтому данный этап должен находиться после или вместе с этапом получения доказательств. Также недостатком данной методики является отсутствие такого важного этапа аудита эффективности, как разработка рекомендаций по решению выявленных проблем.

Далее целесообразно также рассмотреть методику проведения аудита эффективности существующих бизнес-процессов, предложенную Спириной Н.Н., Кучеровым А.В. Как совершенно верно отмечают авторы, данная методика должна кардинально отличаться от методики классического аудита в виде проверки финансовой отчетности [96, с. 370].

В своей методике Кучеров А.В., Спирина Н.Н. выделяют четыре этапа проведения аудита эффективности бизнес-процессов: подготовительный этап, предварительное обследование, основной этап, заключительный этап, что представлено на рисунке 15.

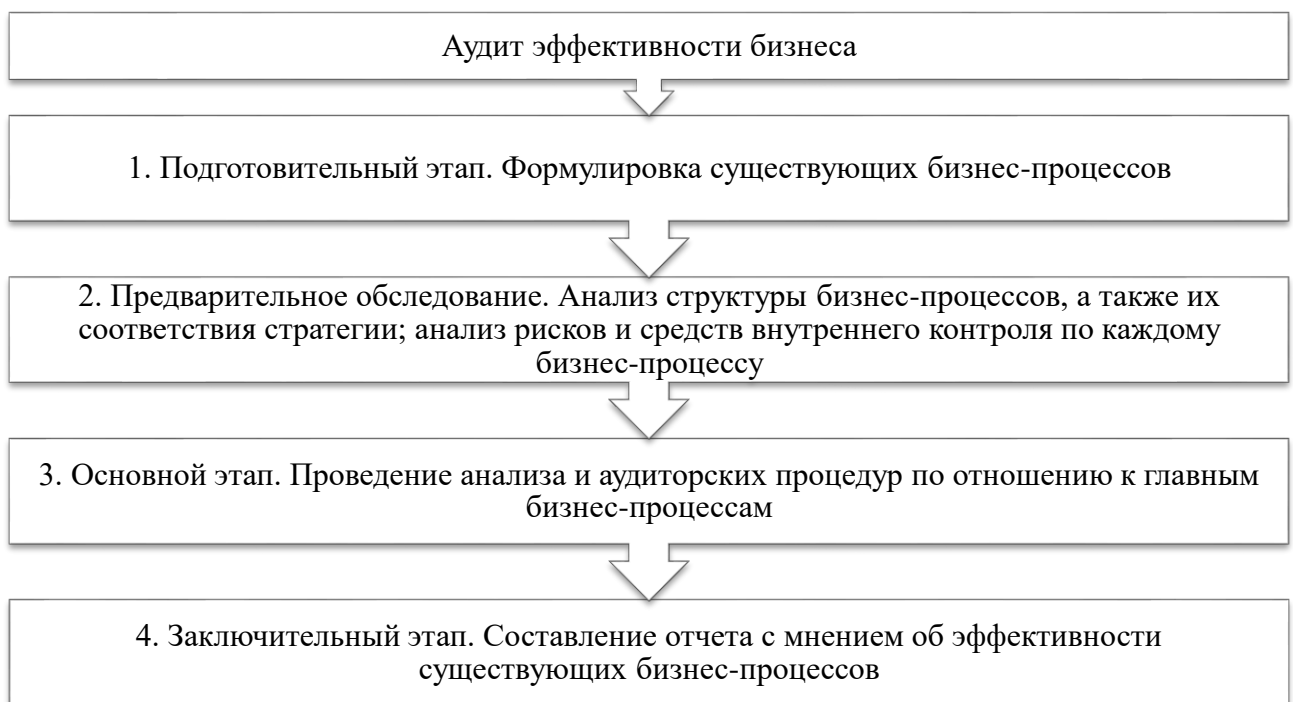


Рисунок 15 - Основные этапы методики аудита эффективности бизнес- процессов, предложенные Кучеровым А.В., Спириной Н.Н.

Источник: составлено автором по данным [96]

Достоинством данной методики является то, что заключительным этапом аудита эффективности бизнеса является не просто выражение итогового мнения аудитора об эффективности бизнес-процессов, но оценка влияния бизнес-процессов на внутреннюю стоимость бизнеса в прогнозном периоде. Недостатком данной методики является отсутствие этапа планирования, а также этапа, на

котором должны быть разработаны направления улучшения ситуации по результатам проведенного контрольного и экспертно-аналитического мероприятия.

Нельзя не согласиться мнением с Тартарашвили Т.Т. и Рыбаковой Е.С., что «методическое обеспечение аудита эффективности должно предполагать реализацию элементов» [111, 117], представленных на рисунке 16.

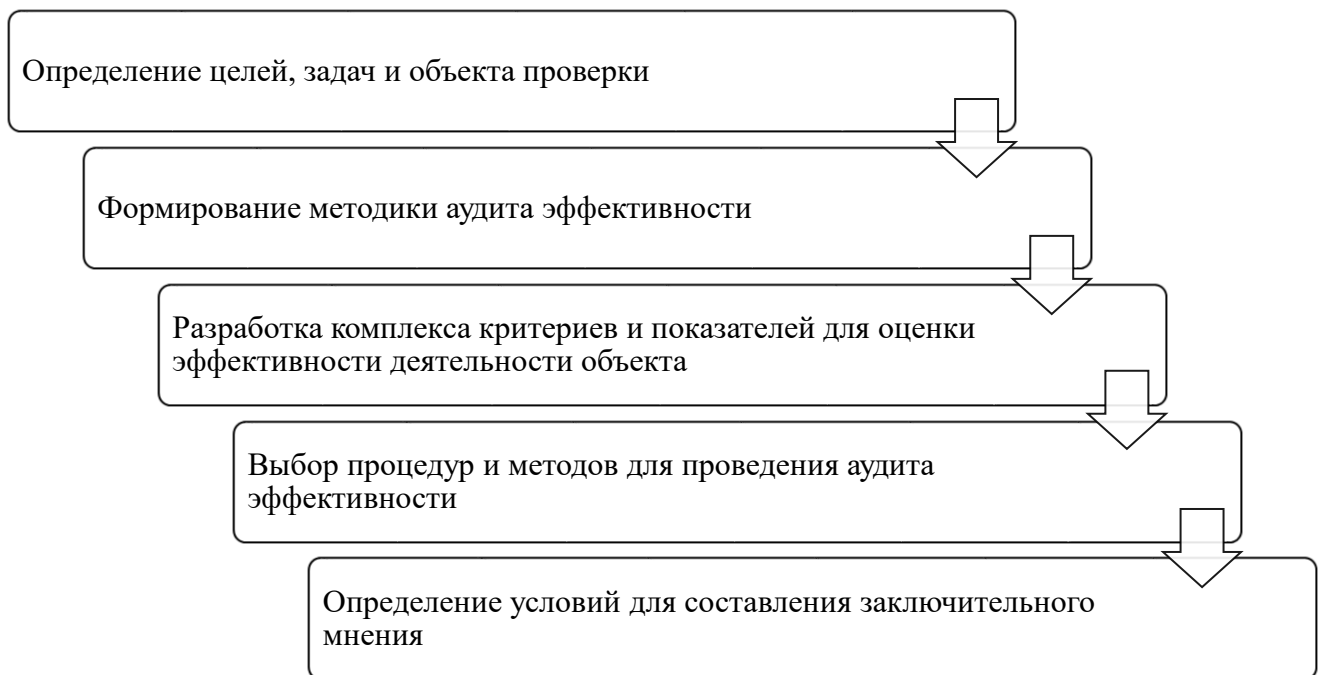


Рисунок 16 – Элементы методического обеспечения аудита эффективности

Источник: составлено автором по данным [111], [117]

Если оценивать методики аудита эффективности, опираясь на материалы нормативного регулирования, то в Российской Федерации разработана и представлена методика аудита эффективности в отношении расходования государственных ресурсов. В российском стандарте финансового контроля (СФК 104) [15] представлены главные этапы осуществления аудита эффективности расходования государственных средств, которые представлены на рисунке 17.

В Стандарте (СФК 104) представлен порядок действий при осуществлении аудита эффективности расходования государственных средств, который включает более подробное описание процедур.

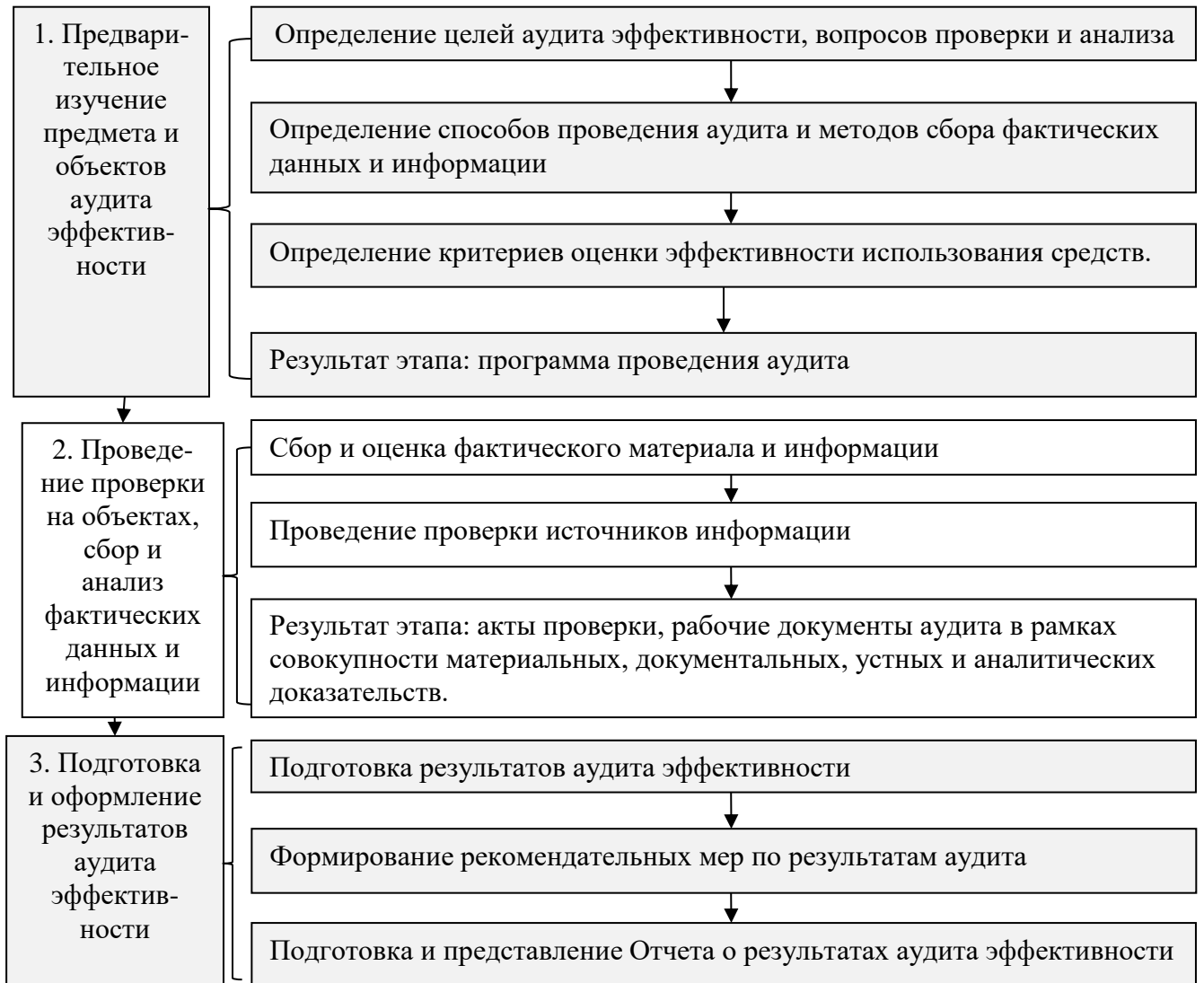


Рисунок 17 – Методика проведения аудита эффективности, согласно Стандарту
ФК 104

Источник: составлено автором по данным [15]

В зарубежной практике, согласно Стандарту ISSAI 300 «Основополагающие принципы аудита эффективности», его основная цель заключается в конструктивном предоставлении экономичного, результативного и эффективного управления [135].

Согласно данному стандарту, в общем виде аудит эффективности включает четыре этапа, представленные на рисунке 18.

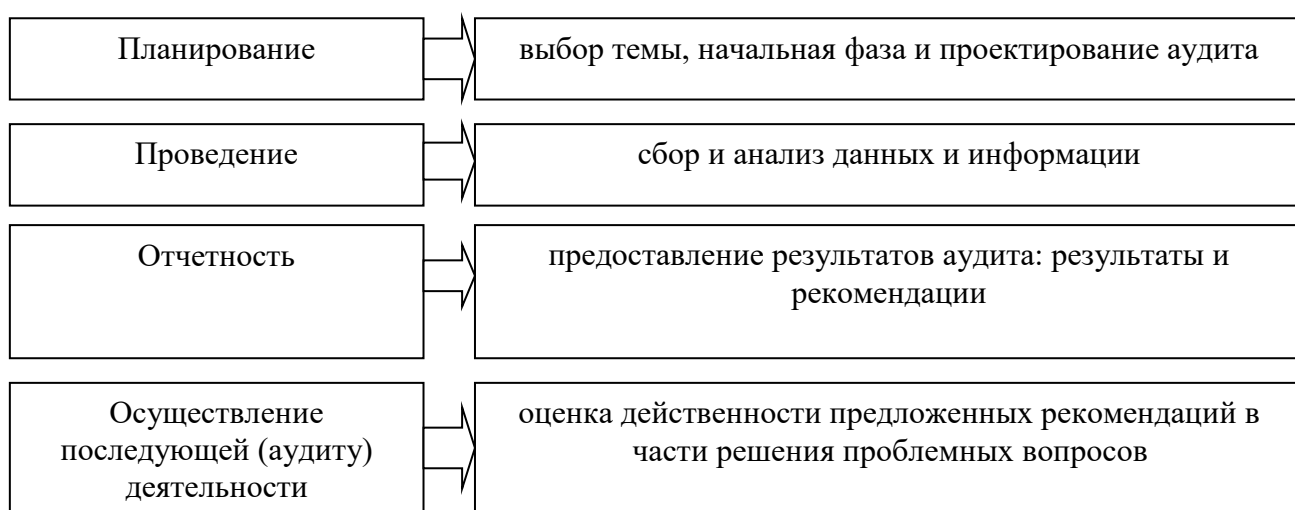


Рисунок 18 – Методика проведения аудита эффективности, согласно зарубежному Стандарту ISSAI 300

Источник: составлено автором по данным [135]

Первые три этапа зарубежной методики проведения аудита эффективности согласовываются с тремя этапами методики, представленной в российском стандарте. Однако в зарубежной методике также выделен четвертый этап проведения аудита эффективности – осуществление последующей деятельности, которая предполагает оценку степени решения проблем предложенными по результатам аудита мерами.

Данный этап является достаточно важным, так как дает возможность оценить качество проведенного аудита, которое подтверждается результативностью данных рекомендаций.

Следовательно, в процессе проведения аудита эффективности является важным не просто дать какие-либо разъяснения, а дать вариантные предложения, которые с наибольшей вероятностью помогут решить выявленные проблемные вопросы. В данном случае в зарубежной методике степень ответственности субъекта аудита намного выше, так как в процессе аудита осуществляется оценка результативности данных им рекомендаций.

Кроме того, в рамках рассмотрения методики аудита эффективности и анализа рисков кредитных организаций, необходимо рассмотреть не только методики аудита эффективности, представленные в литературе, но и методики,

методы анализа рисков кредитных организаций.

Тартарашвили Т.Т., Панков В. В. выделяют понятие аудита эффективности управления рисками кредитной организации как отдельное направление аудиторской деятельности. По мнению авторов, «цель проведения аудита эффективности в оценке управления рисками кредитной организации заключается в возможности подтвердить, соответствуют ли используемые в банке методы управления риском его рисковому профилю, вместе с проведением оценки системы управления рисками и ее отклика на стрессовые ситуации» [55, с. 38].

Данные авторы предлагают методику, состоящую из пяти этапов:

- общая оценка системы управления рисками;
- определение основных показателей оценки эффективности управления рисками;
- проверочные мероприятия в рамках объекта аудита;
- формулировка и представление отчета с результатами аудита;
- рекомендаций по улучшению системы риск-менеджмента [55].

На первом этапе аудита эффективности, по мнению Тартарашвили Т.Т., Панкова В.В., необходимо осуществить деятельность по пониманию принципов деятельности кредитной организации. Данный этап может осуществляться на базе международных аудиторских стандартов, в которых отражены действия аудиторов по пониманию деятельности аудируемого лица.

Также на данном этапе необходимо осуществить диагностику текущего состояния имеющейся в кредитной организации системы управления рисками, дать оценку ее надежности. Проведение такой диагностики предполагает оценку по нескольким направлениям:

- выбранная кредитной организацией стратегия управления рисками;
- оценка организационной структуры системы риск-менеджмента, уровень информационной поддержки такой системы;
- оценка факторов рисков, влияющих на эффективность деятельности кредитных организаций;
- оценка существующих технологий, бизнес-процессов и их участие в

управлении риском;

– оценка применяемых в кредитной организации моделей, методик анализа и мониторинга рисков [55, с. 47].

На втором этапе осуществляется выбор показателей, по которым будет оцениваться эффективность системы риск-менеджмента. Данный этап является достаточно важным, так как определяет результат проведенного аудита эффективности.

На третьем этапе реализуются процедуры проверки, представленные в программе и плане аудита, представляющие действия по сбору и интерпретации аудиторских доказательств вместе с оценкой их достаточности и качества. На данном этапе проводится оценка существующей модели риск-менеджмента, каналов распределения ответственности и взаимодействия ответственных лиц, информационные потоки в части управления риском в кредитной организации. Проводится анализ риск-профиля, оценивается вероятность наступления тех или иных рисков по карте рисков. В результате реализации предусмотренных планом процедур аудита должны быть выявлены проблемные места в системе риск-менеджмента, а также разработаны направления по совершенствованию этой системы и оптимизации затрат на управления риском [55].

На двух последующих этапах аудитором должен быть сформирован детальный отчет о результатах аудита, где дана развернутая оценка системы управления риском и контроля, рекомендации, планы или прогнозы по повышению эффективности управления риском. В случае качественно проведенного аудита предложенные аудитором рекомендации могут послужить основой разработки новой или совершенствования существующей политики управления рисками кредитной организации.

Представленная методика является достаточно развернутой и отражает все необходимые этапы осуществления аудита эффективности в соответствии с законодательством, однако она рассматривает только один аспект деятельности кредитной организации – управление рисками. Вместе с тем, рассмотренная методика Тартарашвили Т.Т., Панкова В.В. может послужить качественной

основой для формирования методики аудита эффективности и анализа рисков кредитных организаций, что является предметом данного исследования.

Базой для разработки методики аудита эффективности и анализа рисков в кредитных организациях могут послужить методики осуществления аудита эффективности расходования государственных средств, содержащиеся в рассмотренных ранее отечественных и зарубежных стандартах.

В связи с чем, считаем возможным предложить методику аудита эффективности, нацеленную на достижение цели, сформированной нами в первой главе, а именно, разработке сгенерированных вариативных рекомендаций по сбалансированному подходу оценки риска и результативности использования финансовых и иных ресурсов, так как денежные средства включаются в высокорисковые активы, представленную на рисунке 19.

Рассматривая и оценивая каждый этап, можно установить, что:

На первом этапе, а именно, планирование аудита, предварительное изучение деятельности объекта аудита, осуществляется подготовка и планирование аудита эффективности, в частности, проводится инициирование контрольного мероприятия, затем происходит предварительное ознакомление с объектом контрольного мероприятия, определяется цель, задачи аудита, формулируются вопросы в отношении проверки деятельности и анализа рисков операций.

Кроме этого, устанавливается способ проведения мероприятия, проводится выбор методов сбора аудиторских доказательств, составляется план и программа проверки, оценивается необходимость привлечения и использования технических ресурсов.

На втором этапе производится сбор аудиторских доказательств, изучение и описание общих принципов функционирования контрольной среды кредитной организации, распределения ответственности и взаимодействия ответственных лиц, формирование информационных потоков в части управления рисковыми операциями, оценивается вероятность наступления тех или иных рисков.



Рисунок 19 – Методика аудита эффективности кредитной организации, предложенная автором

Источник: составлено автором

На данном этапе, на наш взгляд, целесообразно выделить основные аудиторские процедуры, в частности:

- аудит процесса или группы процессов кредитной организации позволяет установить и оценить, как протекает процесс; каким образом производится управление этим процессом; какие имеются риски и насколько сам процесс обеспечивает достижение цели.

Аудит процесса или группы процессов – это последовательно совершаемые действия и оценка взаимосвязей с другими процессами в контексте системы.

- аудит критических контрольных точек подразумевает определение критических точек, операций или процедур финансового процесса, которые необходимо контролировать для предотвращения появления рисков ситуаций, их устранения или уменьшения до допустимого уровня в деятельности кредитной

организации.

- аудит событий направлен на формирование информационной устойчивости, результативности функционирования внутрикорпоративной сети кредитной организации, главным образом в условиях, все чаще возникающих деструктивных внутренних и внешних воздействий. Кроме того, аудитор на данном подэтапе ориентируется на обеспечение минимизации общего риска допустимых потерь при нарушениях в работе информационных программ, в дисциплине обмена данными, а также качества и полноты данного рода потоков, потери ее целостности, доступности информационных ресурсов.

- аудит контроля результативности использования финансовых и иных ресурсов направлен на комплексную оценку соблюдения принципов результативности, эффективности и экономичности деятельности.

На третьем этапе формируется два основных подэтапа: подготовка и оформление результатов аудита, осуществление последующих мероприятий. На данном этапе должен быть сформирован детальный отчет о результатах аудита эффективности, в котором дана развернутая оценка действия кредитной организации как системы, в том числе с точки зрения управления риском, и представлены рекомендации по повышению результативности управления финансовыми и иными ресурсами, снижению предельных значений рисков.

Считаем, что ценность с научной точки зрения разработанной методики состоит в закреплении этапов проведения аудита эффективности, что, в свою очередь, позволит внешним и внутренним контролирующим структурам применить их как с точки зрения оценки системы внутреннего контроля, так и внешнего аудита.

Далее необходимо сформулировать методы, применяемые в процессе проведения аудита эффективности и анализа рисков кредитных организаций.

Следует отметить, что методы формируют два уровня: это общенаучный уровень и частно-научный уровень (включающий специфические методы соответствующей науки).

С целью осуществления количественной оценки эффективности

деятельности кредитной организации, на наш взгляд, могут быть применены наиболее распространенный метод общенаучного уровня познания, а именно, анализ.

При этом под методом оценки эффективности и анализа риска, как правило, понимается комплексное рассмотрение деятельности экономического объекта с использованием математических и статистических способов обработки информации. В то время как инструментом анализа эффективности и анализа риска кредитной организации выступает способ или прием, который определяет возможность, используя группу методов, осуществлять анализ по конкретному алгоритму.

Метод анализа тесно связан с методом сравнения, так как в процессе проведения анализа необходимо проводить сравнение полученных результатов. Также методы сравнения и сопоставления применяются при анализе эффективности деятельности кредитной организации во взаимосвязи с другими кредитными организациями.

Помимо анализа и сравнения при проведении аудита эффективности и анализа рисков кредитной организации также могут использовать следующие общенаучные методы: синтез, индукция, дедукция, аналогия, моделирование, наблюдение, измерение, эксперимент, конкретизация, логика.

Среди частно-научных методов для применения при проведении аудита эффективности и анализа рисков кредитной организации можно отметить, прежде всего, статистический анализ. Наиболее распространенными методами статистического анализа в рамках оценки эффективности деятельности кредитной организации выступают анализ динамики и структуры, анализ финансовых коэффициентов, факторный анализ [18, 34, 46]. Данные методы тесно связаны с методом сравнения, так как в процессе анализа необходимо проводить сравнение полученных результатов.

Кроме того, в качестве методов проведения аудита эффективности также необходимо указать специфические методы, используемые при проведении любой аудиторской проверки. К ним относятся: аналитические проверки документов,

контрольные сличения, инвентаризация, тестирование, взаимный контроль операций, проверка, сбор и анализ фактических данных и информации, проведение обследования и др. [62].

В связи с этим необходимо представить метод в контексте использования в аудите эффективности кредитных организаций, на основании вышеизложенного материала (рисунок 20).

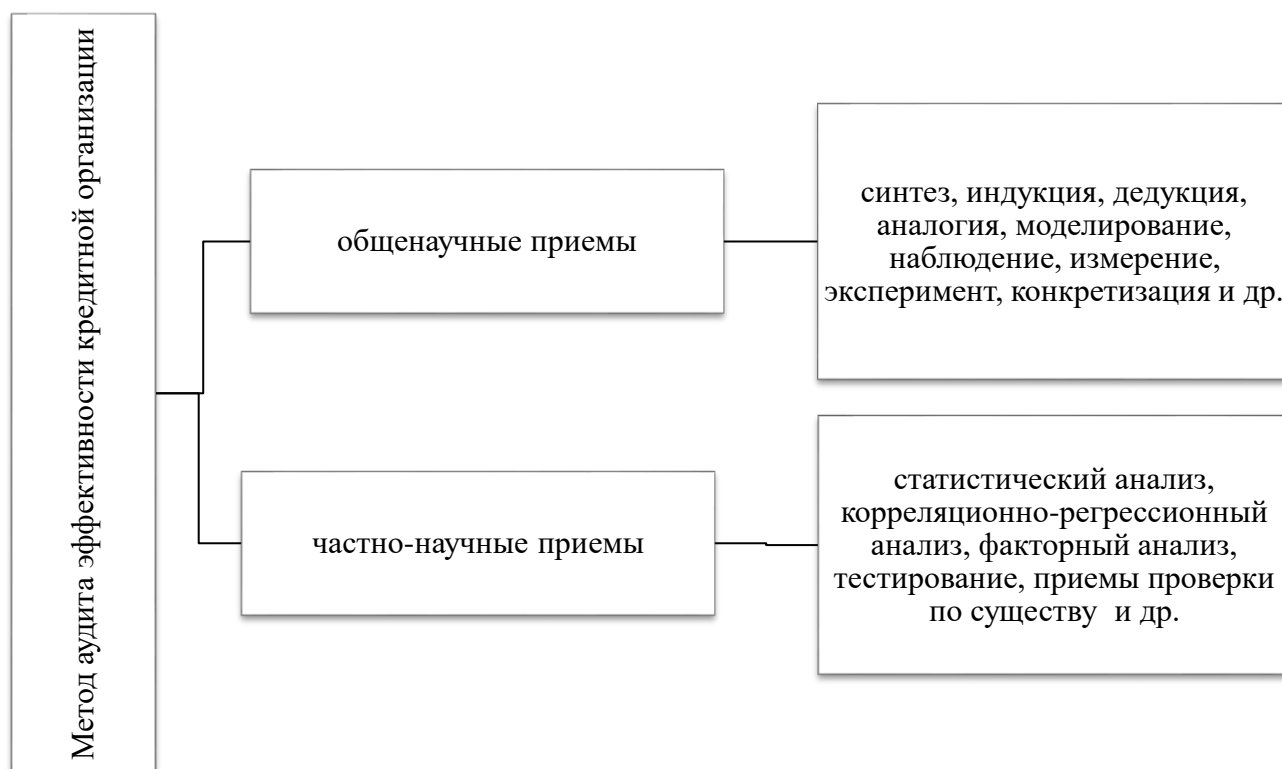


Рисунок 20 – Метод аудита эффективности кредитной организации

Источник: составлено автором

С точки зрения аудита эффективности финансовых и иных средств, критерии и показатели оценки эффективности – это качественные, а также количественные характеристики кредитной организации, внутренних процессов и итогов от использования средств и другой деятельности экономических субъектов [15]. Данные критерии должны показывать, каким образом должен быть организован процесс деятельности, а также необходимый уровень эффективного использования финансовых и иных средств кредитной организации и при этом, по нашему

мнению, должны обладать свойствами объективности, четкости, сравнимости и достаточности.

Целесообразно упомянуть о том, что в соответствии с концептуальными и методическими основами аудита эффективности могут быть использованы и иные методы, приемы, которые будут нами рассмотрены более подробно в следующей главе.

Необходимо указать, в литературе представлены разнообразные методики аудита эффективности государственных расходов или эффективности бизнеса. Однако отсутствуют методики аудита эффективности применительно к кредитным организациям.

Выводы по главе

Таким образом, совокупность информационных источников аудита эффективности деятельности и анализа рисков кредитных организаций можно разделить на пять групп: нормативно-правовые информационные источники, нормативно-плановые информационные источники, учетные источники информации, аналитические информационные источники, внеучетные информационные источники. Финансовая отчетность кредитной организации обобщает и представляет информацию о ее деятельности в виде определенного набора отчетных форм и отчетных показателей. Несмотря на разнообразие существующих форм отчетности, наибольший интерес представляет годовая отчетность кредитных организаций, которая используется как база для оценки эффективности деятельности. В целях анализа рисков кредитных организаций в процессе проведения аудита эффективности необходимо использовать аналитические информационные источники, в частности отчетность ВПОДК.

В деятельности кредитных организаций существует множество рисков, обусловленных внутренней организацией деятельности, а также влиянием внешних факторов. Неразрывная связь аудита эффективности с уровнем риска кредитной организации диктует необходимость проведения анализа банковских рисков как одного из этапов аудита эффективности. Обзор литературы показал, что риск представляет собой вероятность наступления событий, в результате которых

экономический субъект не достигнет цели своей деятельности.

Кредитные организации являются наиболее подверженными риску в силу специфики своей деятельности. Обзор источников показал множество классификаций банковских рисков, наиболее распространенной из них является деление рисков на кредитный, процентный, операционный, рыночный, ликвидности, правовой. Банковские риски определяют вероятность финансовых потерь для банка и влияют на эффективность его деятельности. Поэтому риски в банковской сфере являются одним из объектов аудита эффективности кредитных организаций. В связи с чем нами определены виды рисков в рамках категорий, описание уровня возникновения риска и рассмотрение качественной его характеристики, что позволит в свою очередь установить вероятность наступления события, препятствующего достижению цели аудита эффективности кредитной организации и подобрать комплексный инструментальный качественный и количественного анализа зон риска.

В литературе представлены разнообразные методики аудита эффективности государственных расходов или эффективности бизнеса. Однако отсутствуют методики аудита эффективности для применения в кредитных организациях. В ходе данного исследования нами сформулированы этапы проведения аудита эффективности применительно к кредитным организациям, включающие в себя подготовительный, основной и заключительный этап. Более детальное рассмотрение адаптированности методики предполагается в третьей главе.

При этом в качестве критериев оценки при проведении аудита эффективности относят количественные и качественные показатели, которые должны обладать свойствами объективности, четкости, сравнимости и достаточности. Прежде всего, это показатели оценки эффективности деятельности экономических субъектов. В свою очередь, методика оценки риска при проведении аудита эффективности включает этапы диагностики риска, выбора показателей оценки, проведения мероприятий, представление результатов и рекомендаций руководству.

Данная методика может быть взята за основу для разработки методики

аудита эффективности и анализа рисков. Для оценки рисков в кредитных организациях используются различные методы, в зависимости от вида риска. Кроме того, оценивается комплексное влияние всех рисков на эффективность деятельности кредитных организаций.

Глава 3 Развитие аналитического инструментария аудита эффективности и оценки рисков кредитной организации

3.1 Формирование комплексного инструментария качественного и количественного анализа в аудите эффективности кредитных организаций

На данном этапе исследования необходимо рассмотреть возможности формирования системы показателей для оценки результативности, экономичности деятельности при проведении аудита эффективности и анализа рисков в кредитных организациях. В процессе реализации научно-теоретических положений для исследования вопросов эффективности деятельности кредитной организации или процесса существуют два направления исследования: это качественное изучение, основанное на использовании методов логики и категорий диалектики, а также количественное изучение, основанное на применении, прежде всего, методов статистического анализа и теории вероятности. Разработка выбора критериев оценки для аудита эффективности основывается на предварительном исследовании предмета аудита, а также всей деятельности экономического субъекта, в частности кредитной организации.

Кроме того, Базельские принципы корпоративного управления для кредитных организаций указывают на то, что при выявлении и оценке рисков учитываются как количественные, так и качественные показатели оценивания. Количественные параметры рисков внешних условий, связанные с ведением кредитной организацией своей деятельности, должны быть учтены.

С целью количественного измерения и оценки эффективности деятельности кредитной организации необходимо выделить явные критерии. Данные критерии должны представлять собой конкретные реальные стандарты или нормы, позволяющие объективно оценивать эффективность деятельности аудируемого лица.

Критерии оценивания должны отражать качественное понимание бизнес-

процессов и служить своеобразным измерителем степени достижения целей результативности кредитной организации. В свою очередь, показатели оценки должны характеризовать количественные измерители по каждому из установленных параметров.

Рыбакова Е.А. предлагает относить к таким критериям следующие параметры [111, с. 94]:

- установленные законодательными, нормативными актами цели и задачи экономического субъекта, его деятельности;
- нормы общепринятых стандартов;
- экспертные мнения;
- показатели эффективности деятельности в прошлые отчетные периоды;
- показатели деятельности аналогичных экономических субъектов.

Критерии оценки эффективности неразрывно связаны с методами оценки. Поэтому их рассмотрение должно быть во взаимосвязи. Необходимо отметить, что критерии и показатели оценки должны соответствовать определенным требованиям, которые представлены на рисунке 21.

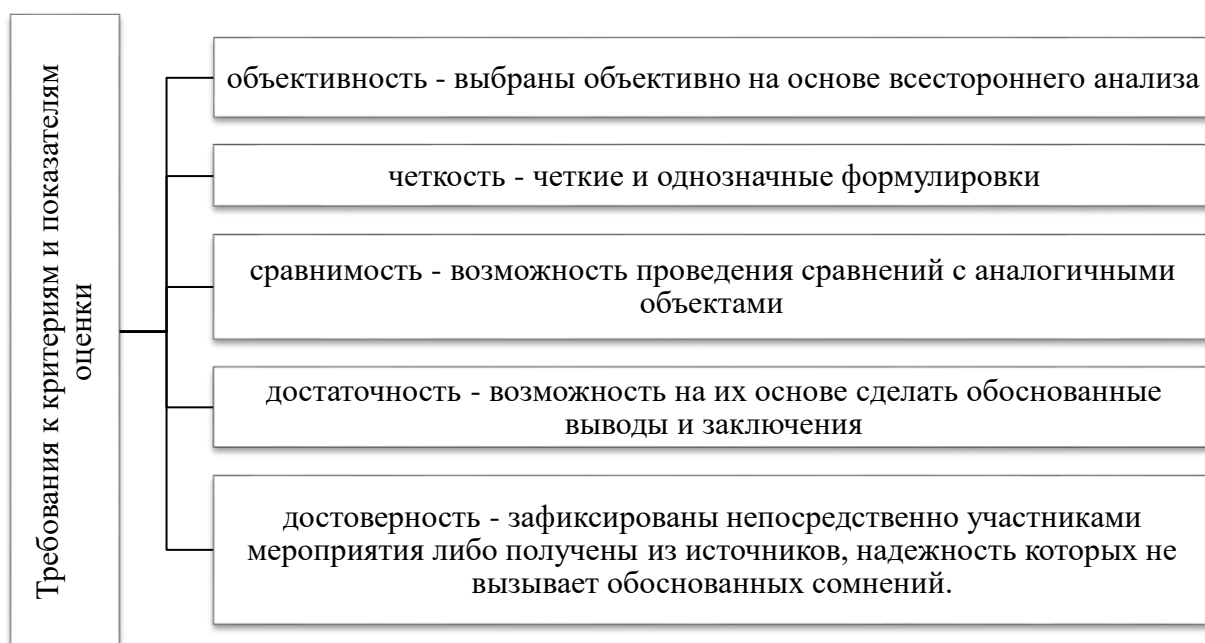


Рисунок 21 – Требования к критериям и показателям оценки при проведении аудита эффективности

Источник: составлено автором по данным [15]

В таблице 3 представлена оценка соответствия выбранных критериев эффективности.

Таблица 3 - Оценка соответствия выбранных критериев и показателей оценки требованиям.

Критерии	Объективность	Четкость	Достаточность	Сравнимость	Достоверность
Количественные показатели оценки эффективности	+	+	+	+	+
Качественные показатели оценки эффективности деятельности	+	+	+	+	+
Примечание «+» указывает на возможность соответствия выбранному критерию в рамках установленных показателей оценки эффективности.					

Источник: составлено автором

Существуют различные подходы к формированию показателей оценки эффективности деятельности предприятий. В приложении А представлены методы и инструменты, предложенные Отенко В.И., которые можно использовать при оценке эффективности деятельности экономического субъекта, в частности, применяя его к кредитным организациям [146].

Известные ученые Нортон Д. и Каплан Г. разработали подход для осуществления анализа эффективности деятельности организации, который базируется на формировании сбалансированной системы критериев. Основная цель данной системы состоит в группировке множества критериев в несколько блоков. Данные показатели делятся на четыре группы [38, 97]: финансовые показатели; показатели работы с клиентами/заказчиками; показатели эффективности внутренних бизнес-процессов; показатели роста и развития организации, развития персонала. Следует указать, что данные группы, на наш взгляд, могут быть применены в том числе и к кредитным организациям.

Применительно к аудиту эффективности кредитных организаций, первоначально необходимо провести анализ динамики ресурсной и

имущественной базы. Осуществление аналитических процедур данного рода позволит выявить количественные изменения показателей за ряд периодов, для чего применяются показатели темпов роста и темпов прироста, как правило, к предыдущему периоду (относительные показатели), а также изменение абсолютных значений показателя. Динамический анализ применяется для исследования тенденций изменения имущества, обязательств и капитала кредитной организации, доходов, расходов и финансовых результатов, изменения финансовых коэффициентов.

Далее необходимо выполнить анализ структуры, который даст возможность определить долю (удельный вес) того или иного элемента в результирующем показателе, принятом за сто процентов. Структурный анализ применяется для выявления доли статей имущества, обязательств и капитала кредитной организации в общей их сумме. При этом структура указанных статей анализируется в динамике с помощью метода абсолютных показателей, что определяет изменение долей, выявляя положительные и отрицательные тенденции.

Метод финансовых коэффициентов является достаточно распространенным методом в анализе эффективности деятельности кредитной организации или ее финансового состояния. Для оценки результативности, экономичности применяется ряд специальных финансовых коэффициентов, показывающих эффективность использования ресурсов и затрат, эффективность деятельности в целом, ее прибыльность и рентабельность [46, 59]. Среди финансовых коэффициентов, используемых при проведении оценки результативности деятельности кредитной организации можно использовать нормативы, установленные для банковского сектора экономики, утверждённые Банком России, а также показатели рентабельности деятельности коммерческого предприятия [17, 30, 73].

Для количественной оценки эффективности деятельности кредитной организации в рамках аудита предлагается к использованию система показателей, представленная в приложении Б.

Она включает такие группы показателей, как:

- показатели финансовых результатов;
- показатели финансового состояния;
- показатели анализа средств и источников финансирования.

Необходимо отметить, что показатели анализа финансового состояния по большей части представляют собой нормативы банковской деятельности, утвержденные Центральным банком Российской Федерации. При этом, как уже было отмечено, в процессе оценки эффективности деятельности в рамках аудита необходимо не только провести анализ предлагаемых показателей, но также сравнить и сопоставить их с нормативными требованиями (где это возможно) и показателями деятельности аналогичных российских кредитных организаций (выбор должен осуществляться по объему, условиям деятельности и другим факторам).

Менее распространен в связи со сложностью проведения факторный анализ, который позволяет выявить влияние различных факторов на конечный показатель. Для проведения факторного анализа разрабатываются мультипликативные модели, состоящие из нескольких переменных факторов, расположенных в определенной последовательности [60, 104].

Для того чтобы анализ эффективности и оценки рисков деятельности кредитной организации приобрел практическую направленность, он должен быть, с одной стороны, интегрированным, а именно ориентироваться на всю деятельность с учетом ее специфики и выявлять всесторонние причинные зависимости, которые на нее влияют. С другой стороны, аналитические приемы должны обеспечивать системный подход, когда каждый изучаемый объект воспринимается как сложная система, которая постоянно меняется и находится под влиянием ряда факторов.

С помощью многофакторного корреляционно-регрессионного анализа исследуется влияние каждого элемента из составляющих на общий показатель эффективности. И так как финансовая среда играет важную роль в общей результативности хозяйственной деятельности кредитной организации, также оценивается влияние показателей (факторов) рассматриваемой среды на

показатель эффективности финансовой сферы деятельности в целом.

Большинство авторов выделяют такие ключевые показатели эффективности по составляющим элементам [34, 39, 59, 60] как: финансы – рентабельность активов, рентабельность продаж, коэффициент автономии, коэффициент абсолютной ликвидности, коэффициент финансовой устойчивости, среднегодовая стоимость оборотных средств; внутренние процессы – фондоотдача, среднегодовая стоимость основных фондов; клиенты – коэффициент оборачиваемости материальных оборотных средств; развитие потенциала – обеспечение предприятия высококвалифицированными работниками, производительность труда.

Кроме того, с помощью факторного анализа оценивается влияние факторов на каждый из показателей. Предлагается факторная модель, состоящая из четырех показателей: платежеспособности и ликвидности; финансовой устойчивости; рентабельности; деловой активности. В результате приводится оценка итогов предварительного анализа и разработка экспертно-аналитических мероприятий по повышению результативности финансовой деятельности кредитной организации.

Данный подход характеризуется применением методов корреляционно-регрессионного анализа по оценке эффективности деятельности кредитной организации. Для осуществления многофакторного корреляционно-регрессионного анализа могут быть применены критерии оценивания деятельности, а именно, рентабельность собственного капитала; общая кредитная активность; соотношения высоколиквидных активов и привлеченных средств; эффективности использования привлеченных средств по доходам, а также другие параметры через призму рассматриваемого метода. Причем применение данного способа происходит с помощью программных средств.

Результаты факторного анализа позволяют разработать наиболее эффективные управленческие решения для повышения результативности, экономичности деятельности кредитной организации с точки зрения усиления положительного и снижения отрицательного влияния различных факторов.

Далее следует, на наш взгляд, обратить внимание на такой метод

исследования как контент-анализ. Контент-анализ можно представить в виде одного из метода качественно-количественного анализа. Данный метод направлен на анализ массивов однородных по содержанию документов, определяющий своим предметом оценку содержания тестовых массивов и продуктов коммуникативной корреспонденции. Считаем, что приведенный метод анализа применим к кредитным организациям в отношении аудита эффективности, как в рамках расширения их деятельности в онлайн-форматах, так и формирования данных взаимодействия с Банком России в электронном документообороте.

Согласно Стандарту финансового контроля 104, применяемому организациями государственного сектора экономики, «аудит эффективности осуществляется посредством следующих методов: проверка, анализ, сбор и анализ фактических данных и информации, проведение обследования (сбор данных из различных источников). При этом отмечается, что выбор методов проведения аудита эффективности осуществляется так, чтобы обеспечивалась достаточность доказательств, дающая возможность сделать исчерпывающие выводы» [15]. Необходимо указать на тот факт, что данные методы могут быть применены и в отношении аудита эффективности кредитных организаций.

Кроме количественных показателей в процессе проведения аудита эффективности кредитной организации необходимо рассматривать также качественные характеристики.

В связи с чем, далее необходимо рассмотреть методы, используемые при анализе рисков кредитных организаций, которые могут быть оценены, исходя из тех же самых позиций: количественно и качественно. В связи с разнообразием рассмотренных ранее видов рисков деятельности кредитных организаций различаются и методы их анализа.

При оценке риска ликвидности могут возникнуть две ситуации [26, с. 48]:

– «присутствие в деятельности кредитной организации риска недостаточной ликвидности - этот вариант может возникнуть в случае, если кредитная организация не сможет оплатить собственные обязательства и текущую задолженность клиентам по причине отсутствия финансовых ресурсов или

неспособности собрать необходимые финансовые ресурсы для этого;

– присутствие риска избыточной ликвидности - этот вариант связан с тем, что у банка могут возникнуть потери или факты недополучения доходов вследствие избытка высоколиквидных активов».

В случае, когда оценка уровня ликвидности не определяет наличие указанных вариантов, следовательно, кредитная организация обладает оптимальной ликвидностью, достаточной для погашения всех обязательств.

Анализ риска ликвидности в деятельности кредитных организаций основан на действующем нормативно-правовом регулировании Российской Федерации, а именно Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года № 199И, которая вводит «три норматива ликвидности [6]:

- норматив мгновенной ликвидности кредитной организации (Н2) – этот норматив введен для регулирования риска утраты кредитной организацией, в том числе в отношении банков, своей платежеспособности в течение одного операционного дня.

Данный норматив определяется по формуле (1):

$$H2 = \frac{\text{Лам}}{\text{Овм} - \text{Овм}^*} \times 100 \quad (1)$$

где Лам - высоколиквидные активы,

Овм - обязательства по счетам, в отношении которых может формироваться предъявление требования о незамедлительном их погашении кредитором, до востребования;

Овм* - значение минимального суммарного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования» [6].

Данный показатель определен, в рамках минимально допустимого значения в размере 15 процентов.

- норматив текущей ликвидности кредитной организации (Н3) – этот норматив, который регулирует риск потери платежеспособности кредитной организацией в среднесрочной перспективе, а именно, в течение ближайших 30 календарных дней.

Норматив формируется из расчета (2):

$$НЗ = \frac{\text{Лат}}{\text{Овт} - \text{Овт}^*} \times 100 \quad (2)$$

где Лат - ликвидные активы,

Овт - обязательства по счетам до востребования, в отношении которых может формироваться предъявление требования о незамедлительном их погашении кредитором, и обязательства самой кредитной организации перед кредиторами со сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней.

Овт* - значение минимального суммарного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования и задолженность со сроком их исполнения в ближайшие 30 календарных дней» [6].

Данный показатель определен, в рамках минимально допустимого значения в размере 50 процентов.

- норматив долгосрочной ликвидности кредитной организации (Н4) – риск утраты платежеспособности в долгосрочной перспективе, сроком более 1 года. Норматив формируется из расчета (3):

$$Н4 = \frac{\text{Крд}}{\text{Ко} + \text{ОД} + \text{О}^*} \times 100 \quad (3)$$

где Крд – кредитные требования с сохранившимся сроком до даты исполнения свыше 365 или 366 календарных дней, а также пролонгированные кредитные требования.

ОД - обязательства по кредитам и депозитам, полученным организацией, за исключением определенных параметров, установленных данным документом.

О* - значение минимального суммарного остатка средств по счетам со сроком погашения обязательств до 365 календарных дней и счетам физических и юридических лиц до востребования, не вошедшим в расчет показателя ОД» [6].

Данный показатель определен, в рамках минимально допустимого значения в размере 120 процентов».

Как видно, Инструкция Банка России по каждому из нормативов вводит формулу для расчета и устанавливает нормативное значение, выраженное в процентах. Именно отклонение фактического значения норматива ликвидности в

деятельности кредитной организации от нормативного значения, введенного Банком России, позволяет судить о существовании риска ликвидности в том или ином варианте.

Неразрывная связь аудита эффективности с уровнем риска кредитной организации диктует необходимость проведения анализа банковских рисков как одного из этапов аудита эффективности. Для количественной оценки рисков по их видам предлагаются «нормативы риска и нормативы ликвидности, установленные Банком России» [6, 7].

«Для оценки соответствия уровня кредитного риска норме, Банком России установлены коэффициенты соблюдения объемов кредитного риска:

- максимальный размер риска на одного заемщика ($H6 < 25\%$);
- максимальный крупных кредитных рисков ($H7 < 800\%$);
- максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам ($H9 < 50\%$);
- совокупная величина риска по инсайдерам банка ($H10 < 3\%$)» [66, с. 132].

Качественные критерии оценки риска кредитной организации предусматривают сведения о заемщиках и предоставленного ими залогового обеспечения, оценка ситуации с конкуренцией, оценка внешних факторов деятельности кредитной организации (состояние экономики, состояние банковского сектора) и другие.

Кроме того, среди частно-научных методов, используемых для проведения аудита эффективности и анализа рисков кредитной организации, можно выделить монографический анализ, анкетирование, графические методы, особые методы для оценки банковских рисков (метод экспертных оценок, метод VaR через дюрацию, GAP-анализ, стресс-тестирование) [71, 77, 81].

Рассматривая монографический метод, в отношении кредитной организации, можно отметить, что это исследование деятельности отдельных объектов (филиалов кредитных организаций или самой кредитной организации в отношении Банка России) по всей совокупности объектов в рамках аудита эффективности и оценки рисков [77]. Данный метод может быть нацелен на бухгалтерскую

отчетность кредитной организации и на отдельные ее элементы и показатели.

Далее следует обратить внимание на графический метод в аудите эффективности кредитных организаций.

Графический метод – это, прежде всего, способ представления статистического материала через графические изображения [71].

С целью анализа процентного риска в деятельности кредитной организации, как уже отмечалось, могут быть использованы следующие методы: стресс-тестирование, GAP-анализ, метод VaR через дюрацию:

GAP-анализ предполагает группировку, согласно каким-либо интервалам времени, активов, пассивов и внебалансовых позиций, которые имеют чувствительность к динамике процентной ставки [81, с. 16].

Метод VaR через дюрацию. Показатель VaR – это наибольший вероятный убыток, связанный с волатильностью цен финансовых инструментов. Его расчёт осуществляется на заданный будущий промежуток времени и с заданной степенью вероятности его не превышения в нормальных рыночных условиях. Для оценки показателя VaR используется дюрация – средневзвешенное время до поступления/выплаты денежных средств.

Стресс-тестирование является формой сценарного анализа, иллюстрирующего чувствительность показателей деятельности кредитной организации к глобальным изменениям внешних рыночных факторов, другими словами, к маловероятным явлениям в кризисных условиях, которые практически не поддаются прогнозированию и поэтому могут повлечь за собой значительные убытки (или прибыли) [26, с. 75].

Кроме того, «оценка процентного и валютного риска данного рода организации может проводиться на основе статистических методов, предусматривающих расчет вероятности появления финансовых потерь на базе статистических данных прошлого периода и формулировании заданной зоны риска, и в виде рискового коэффициента. Главными инструментами статистических методов оценки риска являются коэффициент вариации, дисперсия, среднее квадратическое отклонение, колеблемость» [80, с. 30].

В качестве исходных величин для статистической оценки банковских рисков могут использоваться распространенные показатели, более всего оказывающие влияние на деятельность кредитной организации:

а) для оценки процентного риска такими показателями могут быть ключевая ставка Банка России, среднерыночная процентная ставка по кредитам организациям, среднерыночная процентная ставка по кредитам физическим лицам;

б) для оценки валютного риска показателями оценки могут стать среднегодовой курс доллара США и среднегодовой курс евро.

Показатели для оценки процентного риска выбраны на основании того, что на этот вид риска большое влияние в современных рыночных условиях оказывает изменение процентной ставки по выданным кредитам. А при установлении ставок по кредитам организация учитывает ключевую ставку Центрального Банка Российской Федерации и действующие среднерыночные процентные ставки.

Для оценки процентного и валютного риска кредитной организации может использоваться формула среднеарифметической простой (4):

$$X_{\text{сред}} = \frac{\sum x_i}{n}, \quad (4)$$

где $x_{\text{сред}}$ – среднеарифметическое значение;

x_i – значение показателя за период (год, месяц);

n – период оценки.

Для расчета среднеквадратического отклонения будет использоваться формула (5):

$$\sigma = \sqrt{\frac{\sum (x_i - x_{\text{сред}})^2}{n}}, \quad (5)$$

где σ – среднеквадратическое отклонение.

Для оценки вероятности риска кредитной организации коэффициент вариации может быть рассчитан по формуле (6):

$$V\sigma = \frac{\sigma}{x_{\text{сред}}}, \quad (6)$$

где $V\sigma$ – коэффициент вариации.

Интересен подход Тартарашвили Т.Т., который предлагает оценивать

влияние совокупного риска на эффективность деятельности кредитной организации через «коэффициент рентабельности капитала, который скорректирован на риск (risk-adjusted return on capital - RAROC)» [117, с. 45].

Расчет такого коэффициента позволяет определить размер капитала, который необходим с целью покрытия сумм непредвиденных потерь, возникающих по причине реализации любого из рисков, то есть представляет собой процесс оптимизации суммы, а также структуры капитала кредитной организации.

Он рассчитывается по формуле (7):

$$RAROC = \frac{E}{RC}, \quad (7)$$

где E (earnings) – размер чистой прибыли кредитной организации с учетом затрат на хеджирование рисков (рыночного и кредитного);

RC (risk capital) – сумма капитала, требуемого для покрытия разных видов риска кредитной организации.

Такой коэффициент можно рассчитывать по результатам отчетного периода, а также на будущее (прогноз). Следовательно, его интерпретация должна осуществляться в сравнении со значениями плана, а также со значениями такого показателя в других подразделениях кредитной организации. Тартарашвили Т.Т. выделяет следующие достоинства анализа данного показателя: «объективность, комплексность, универсальность, возможность применения в других областях» [117, с. 46].

Оценка кредитного риска в современной банковской практике проводится различными методами, установленными, как Банком России, так и разработанными кредитными организациями самостоятельно.

Наиболее популярным методом для оценки кредитного риска считается метод экспертных оценок. Суть метода заключается в том, что для оценки вероятности возникновения риска формируется группа экспертов. Специалисты этой группы проводят качественную оценку определенных параметров, характеризующих риск, а в дальнейшем обрабатывают полученный результат. Результатом данной оценки выходит экспертное заключение, которое служит основой разработки эффективных управленческих решений в отношении риска.

Комплексная оценка соблюдения принципов результативности, экономичности деятельности объекта аудита должна проводиться методом экспертного мнения аудитора на основании проведенного количественного и качественного анализа эффективности деятельности кредитной организации.

Метод экспертных оценок распространен при оценке банковских рисков, возникающих у кредитных организаций. Как уже было ранее сказано, суть экспертного метода заключается в формировании группы экспертов для оценки вероятности возникновения риска, чье мнение подвергается статистической обработке.

Сущность экспертного метода выражается в его этапах [160]:

– на первом этапе осуществляется формирование управленческого документа, где утверждается необходимость применения экспертного метода для проведения оценки банковского риска;

– на втором этапе формируется экспертная группа, определяется необходимое количество экспертов;

– на третьем этапе происходит выделение конкретных параметров и вопросов, которые должна оценить экспертная группа. Эксперты осуществляют оценку параметров и вопросов на коллективной или индивидуальной основе, выражая определенное мнение;

– на четвертом этапе подводятся итоги, составляется отчетность, обсуждаются полученные результаты с руководством кредитной организации.

Экспертный метод при оценке банковских рисков может использоваться в разных вариантах.

Для использования в анализе рисков при проведении аудита эффективности кредитных организаций предлагается применять методику количественной оценки экспертного мнения, которая производится по формуле (8):

$$R = \sum A_i \times r_i, \quad (8)$$

где R – оценка вероятности возникновения риска;

A_i – весовой коэффициент показателя;

g_i – значение рассматриваемого показателя в баллах.

Такой метод целесообразно применять для оценки кредитного риска:

– для проведения оценки риска избираются критерии, характеризующие причины риска, они оцениваются по установленной шкале, с использованием баллов;

– каждому из выбранных показателей присваивается тот или иной весовой коэффициент, их сумма должна равняться единице;

– после оценки показателей каждым экспертом осуществляется их корректировка на значение весового коэффициента. Так рассчитывается итоговый уровень риска.

Как один из вариантов, для оценки предлагается взять пять параметров, отражающих уровень кредитного риска в кредитной организации, применительно к банкам в том числе:

- снижение кредитного портфеля организации;

- рост абсолютного показателя просроченной задолженности по ссудной задолженности;

- рост доли просроченной задолженности в кредитном портфеле организации;

- снижение качества кредитного портфеля банка в виде увеличения доли проблемных и безнадежных ссуд;

- несоблюдение кредитной организацией нормативов риска, установленных Центральным Банком России.

Каждый из представленных параметров необходимо оценить экспертами по четырехбалльной шкале:

1 – хорошее значение параметра;

2 – удовлетворительное значение параметра;

3 – сомнительное значение параметра;

4 – плохое значение параметра.

Далее, для каждого параметра устанавливаются весовые коэффициенты:

– снижение кредитного портфеля организацией – 0,10;

- рост абсолютного показателя просроченной задолженности – 0,15;
- рост доли просроченной задолженности – 0,20;
- снижение качества кредитного портфеля кредитной организации в виде увеличения доли проблемных и безнадежных ссуд – 0,25;
- несоблюдение кредитной организацией нормативов риска – 0,30.

На последнем этапе оценка вероятности возникновения риска должна определяться, исходя из следующих значений суммового показателя:

от 1 до 4 – минимальный риск;

от 5 до 8 – средний риск;

от 9 – высокий риск.

Для оценки других видов риска кредитной организации предлагается использование двух инструментов, в частности расчет среднего квадратического отклонения и расчет коэффициента вариации. Именно значение коэффициента вариации позволяет сделать вывод о возможных рисках банковских операций. Коэффициент показывает меру колебаний возможного результата. Вариация возникает в результате того, что индивидуальные значения величины складываются под влиянием разнообразных факторов (условий), которые по-разному сочетаются в каждом отдельном случае. Данные методы были представлены ранее в исследовании.

Таким образом, на основании экспертного метода будут определяться количественные показатели банковских рисков. При этом экспертный метод позволяет учесть влияние различных факторов на деятельность организации через параметры, отражающие уровень непосредственно кредитного риска.

Кроме количественных показателей в процессе проведения аудита эффективности и анализа рисков кредитной организации необходимо рассматривать также качественные показатели.

Матевосян М.Г., Корниенко Т.А., Русанова Ю.В. предлагают следующую систему показателей, характеризующих качественную сторону деятельности кредитной организации, представленную на рисунке 22.



Рисунок 22 – Качественные показатели, учитываемые при оценке эффективности деятельности кредитных организаций

Источник: составлено автором по данным [157]

По их мнению, эти показатели иногда становятся более важными в оценке эффективности бизнеса, чем экономические показатели. На наш взгляд, с данными параметрами нельзя не согласиться.

Обобщая вышесказанное, на рисунке 23 представлен комплексный инструментарий качественного и количественного анализа в аудите эффективности кредитных организаций.



Рисунок 23 - Комплексный инструментарий качественного и количественного анализа в аудите эффективности кредитных организаций

Источник: составлено автором на основе данных [30, 34, 41, 60]

В качестве критериев оценки при проведении аудита эффективности были выделены количественные и качественные показатели, которые должны обладать свойствами объективности, четкости, сравнимости и достаточности. Прежде всего, это показатели оценки эффективности деятельности экономических субъектов.

Для оценки рисков в кредитных организациях используются различные методы, в зависимости от вида риска. Наиболее распространенными являются метод VaR через дюрацию, экспертный метод, GAP-анализ, нормативный метод, стресс-тестирование. Вместе с тем, оценивается комплексное влияние всех рисков на эффективность деятельности кредитной организации.

Кроме этого, необходимо придерживаться положений Международных стандартов аудита, как отмечается в Федеральном законе «Об аудиторской деятельности» [4], в частности МСА 500 (пересмотренный) «Аудиторские доказательства» и МСА 330 (пересмотренный) «Аудиторские процедуры в ответ на оцененные риски».

Таким образом, были систематизированы методы и инструменты, предлагаемые для проведения аудита эффективности и анализа рисков кредитных организаций, которые представлены в двух направлениях: количественное исследование и качественное исследование. К количественным показателям на общенаучном уровне относятся, прежде всего, анализ и сравнение, также можно отнести сопоставление, синтез, индукция, дедукция, аналогия, моделирование, наблюдение и другие. На частно-научном уровне к количественным методам относится большее количество методов, например, статистический анализ, метод финансовых коэффициентов, метод факторного анализа, анкетирование, методы оценки банковских рисков, методы аудита и другие.

Для оценки качественных показателей при проведении аудита эффективности и анализа рисков кредитных организаций среди общенаучных методов могут быть использованы аналогия, логика, сравнение, сопоставление, моделирование, эксперимент и другие. К методам качественного исследования на частно-научном уровне были отнесены нормативно-правовой метод, контент-анализ, анкетирование, метод экспертных оценок, монографический анализ, графические методы, а также приемы аудита на основе адаптированных Международных стандартов аудита.

3.2 Методика аудита эффективности и анализа кредитных рисков на этапах разработки и реализации контрольного мероприятия деятельности кредитной организации

В общем смысле под методикой принято понимать совокупность методов и способов, применяемых при осуществлении научных исследований объекта или процесса.

Для разработки методики аудита эффективности и анализа рисков кредитных организаций является важным определением его цели.

Отсюда, на основе проведенного исследования, была сформулирована следующая цель аудита эффективности и анализа рисков кредитных организаций: как разработка вариативных рекомендаций по сбалансированности между параметрами результативности финансовых, иных ресурсов и предельными значениями рисков

В конкретных условиях проведения аудита эффективности и анализа рисков конкретной кредитной организации должны быть сформулированы более частные цели проведения такого аудита.

Далее, необходимо разработать методику проведения аудита эффективности и анализа рисков кредитных организаций как совокупность методов и их последовательности, в рамках комплексного анализа данных. На основе проведенного исследования систематизированы все особенности и критерии, которым должна соответствовать методика аудита эффективности и анализа рисков кредитных организаций, выявленных на базе отечественного и зарубежного опыта.

Как было рассмотрено нами ранее в исследовании, необходимо выделять четыре подхода: ориентированный на систему, ориентированный на результат, ориентированный на проблему и ориентированный на минимизацию рисков кредитной организации.

Объект аудита эффективности и анализа рисков кредитных организаций

целесообразно сформулировать следующим образом: это условия и результаты деятельности организации, которые позволяют выявить результативность использования финансовых, иных ресурсов, а также негативные тенденции и возможные риски в деятельности организации с целью их устранения.

Рассмотрев методику аудита эффективности и анализа рисков в предыдущей главе, считаем целесообразным дополнить и пояснить отмеченные нами этапы проведения аудита в кредитных организациях, а именно предварительный, основной и заключительный.

На предварительном этапе осуществления аудита эффективности, в частности проводится подготовительный этап и планирование мероприятия.

На первом этапе аудитор должен:

- определить цель, задач аудита эффективности,
- установить ориентиры в проведении мероприятия (на систему, на результат или на проблему, на риск);
- разработать критерии оценки эффективности и анализа рисков с учетом особенностей деятельности;
- подобрать метод проведения аудита, направленного на удовлетворение поставленных целей;
- определить метод анализа рисков с учетом специфики функционирования;
- разработать и утвердить план, программу аудита эффективности и анализа рисков.

Прежде всего, для формулирования целей проводимого аудита эффективности необходимо обозначить перечень возможных целей его осуществления. Далее, методом исключения, отбрасываются те цели, которые касаются аспектов деятельности объекта аудита, не имеющих существенных проблем в проверяемом периоде. Приоритетными целями должны выступать цели, относящиеся к вопросам, содержащим наибольшие проблемы и наибольший уровень возможного риска неэффективного использования финансовых и иных ресурсов в проверяемом периоде. Кроме того, при выборе приоритетных целей аудита необходимо учитывать поставленные задачи и запланированные показатели

деятельности объекта мероприятия. Также важно учитывать, что цели аудита должны отвечать требованиям экономичности, продуктивности и результативности, на основе чего будут формулироваться последующие рекомендации по достижению данных принципов в деятельности объекта контрольного и экспертно-аналитического мероприятия. Цели должны быть сформулированы таким образом, чтобы из них вытекали несколько задач (направлений) аудита эффективности, наиболее существенных для оценки результативности деятельности объекта аудита.

Схематично данная методика формулирования целей представлена на рисунке 24.

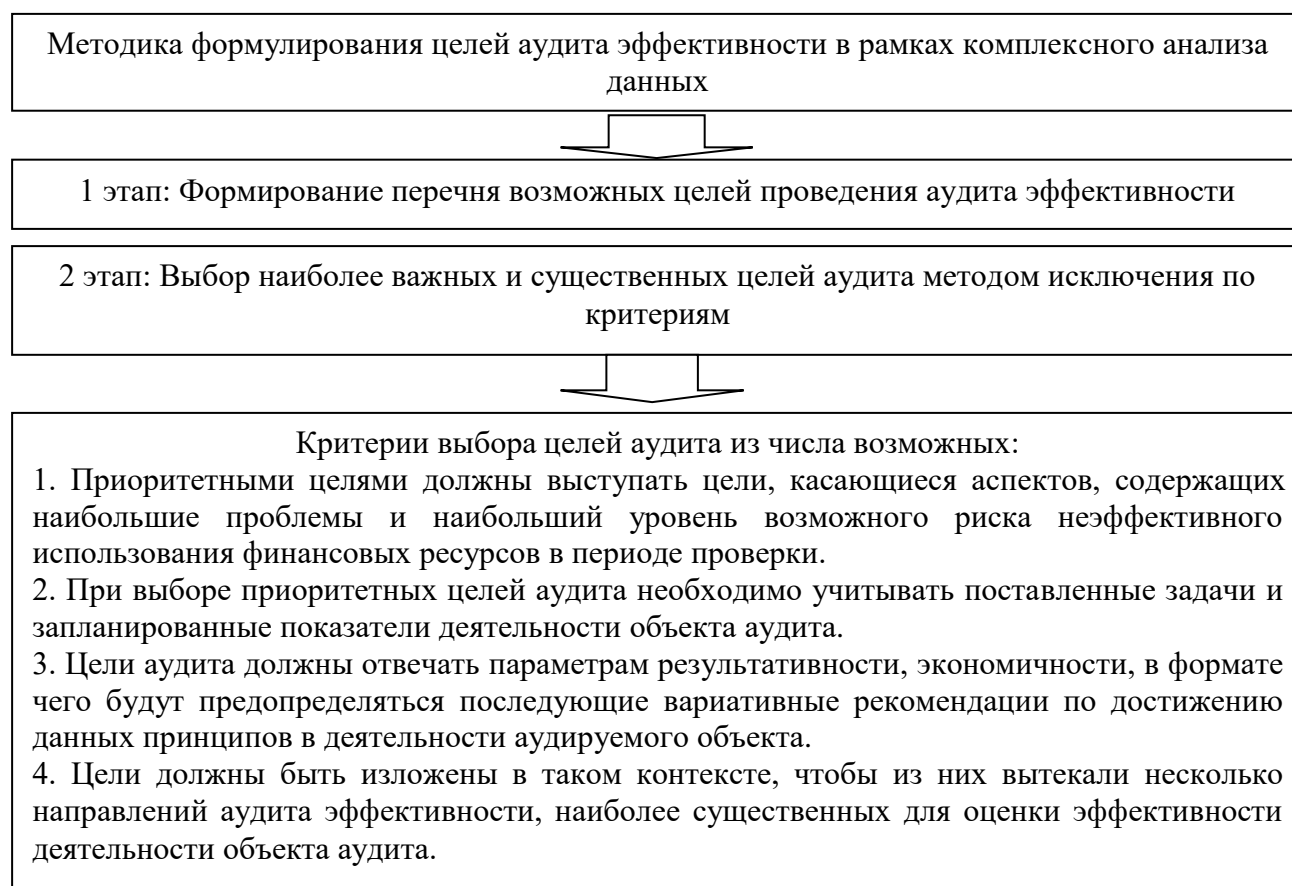


Рисунок 24 - Методика формулирования целей аудита эффективности и анализа рисков кредитных организаций

Источник: составлено автором

Такой подход будет способствовать достижению наибольшего эффекта по

результатам проводимого аудита эффективности и анализа рисков кредитных организаций.

Далее, исходя из сформулированных целей аудита, необходимо определиться с подходом его проведения, выбор которого зависит от степени тяжести проблем и кредитной организации, в том числе опираясь на комплексность проведения мероприятия.

Затем в процессе предварительной подготовки необходимо сформулировать задачи, относящиеся к поставленным целям и позволяющие собрать в дальнейшем доказательства относительно достижения цели аудита.

Кроме этого, в ходе аудита эффективности, на первом этапе, следует определить существенность информационных ресурсов. Данный параметр устанавливается в отношении сформированности цели и определению вопросов, поставленных на решение аудита, а также в первостепенном порядке рассмотрения критериев оценки эффективности доказательств, предполагаемых к получению.

Более того, при «постановке задач и вопросов аудита эффективности кредитных организаций нужно оценивать существенность исходя из объема вложенных финансовых и иных ресурсов, в том числе в учет проблемных вопросов, существующих в деятельности той или иной организаций» [106].

По отношению к аудиту эффективности кредитной организации риск определяется как вероятность ошибочного обозначения использования финансовых и иных ресурсов.

Далее, для более детального понимания предложенной методики аудита эффективности и анализа рисков кредитных организаций, необходимо сделать отбор показателей и критериев оценки.

Это касается этапов количественного и качественного анализа эффективности деятельности кредитной организации в контексте количественного и качественного анализа банковских рисков по видам. Необходимость предварительного выбора критериев оценки продиктована их влиянием на степень качества и достоверности полученных результатов контрольного или экспертно-аналитического мероприятия.

Формирование критериев оценки эффективности и анализа рисков представлены на рисунке 25.

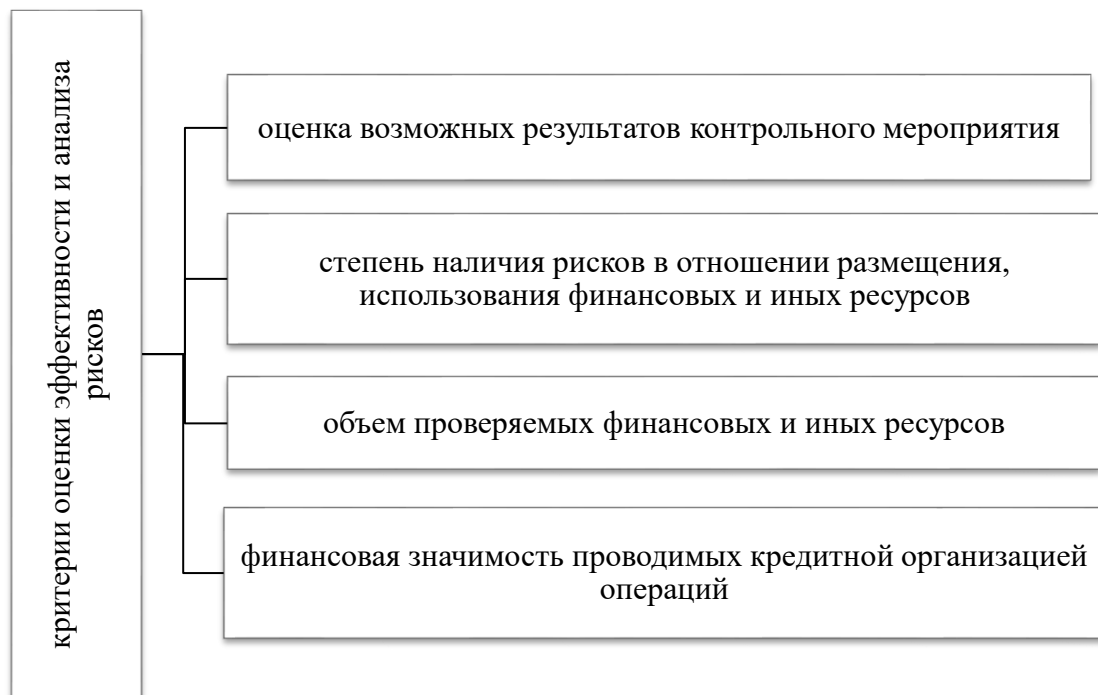


Рисунок 25 - Критерии оценки эффективности и анализа рисков кредитных организаций

Источник: составлено автором

Кроме всего прочего, необходимо провести «идентификацию рисков, а именно формирование источников рисковых операций, а также возможные последствия, с установлением и исследованием систематических рисков, влияющих на деятельность кредитной организации, а также классифицированных признаков кредитных операций» [16].

План и программа аудита – это документы, формируемые в отношении процедур проведения контрольного и экспертно-аналитического мероприятия.

Основной этап формируется исходя из сбора, оценки фактических данных и информации.

На втором этапе аудитор проводит:

- а) сбор фактических данных и качественный анализ информации;
- б) аудит контроля результативности деятельности кредитной организации:

- количественный анализ эффективности деятельности объекта аудита (в сравнении с нормативами Банка России и с аналогичными показателями российских кредитных организаций);

- качественный анализ эффективности деятельности объекта аудита;

- комплексная оценка соблюдения принципов результативности, эффективности и экономичности деятельности объекта аудита;

в) оценка системы управления рисками на основе факторного анализа:

- идентификация банковских рисков по их видам;

- количественный и качественный анализ банковских рисков;

- диагностика эффективности системы риск-менеджмента в организации;

- комплексная оценка влияния рисков на эффективность деятельности объекта аудита.

Подэтап проведения диагностики эффективности системы риск-менеджмента в кредитной организации должен предполагать использование метода оценки на основе профессионального мнения аудитора по следующим направлениям:

- оценка существующей стратегии управления рисками;

- оценка организационной структуры управления рисками;

- оценка технологий управления рисками и их мониторинга;

- итоговая оценка надежности и эффективности системы риск-менеджмента.

В процессе аудита эффективности при управлении рисками необходимо учесть влияние факторов, выделенных на основании стандарта организаций государственного сектора [16] и адаптированных к аудиту эффективности кредитных организаций, представленных на рисунке 26.

г) аудит процесса или группы процессов кредитной организации.

При этом под процессом следует понимать совокупность любых составляющих деятельности кредитной организации, которые создают во взаимосвязи друг с другом результат (продукт или услугу), обладающих определенной ценностью для потребителя, заказчика.

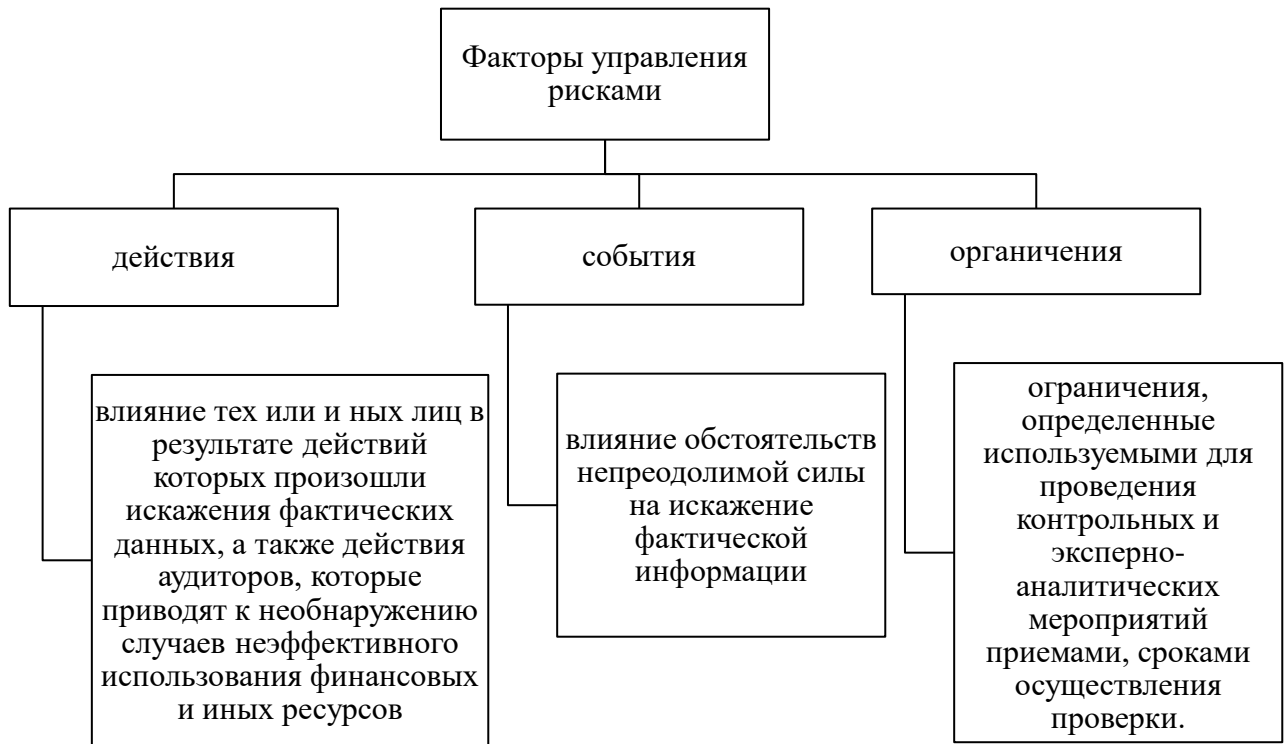


Рисунок 26 – Факторы управления рисками аудита эффективности кредитных организаций

Источник: составлено автором

К числу процессов можно отнести:

- клиентский - обслуживания физических и юридических лиц;
 - работа на финансовых и межбанковских рынках,
 - юридический - сопровождение, обеспечение,
 - информационный - связь и IT-обеспечение, обеспечение безопасности, функционирование.
 - административно-хозяйственный – обеспечение, функционирование.
 - управленческий - управление документацией, управление рисками, управление персоналом, управление филиальной сетью, стратегическое управление.
- д) аудит критических контрольных точек.

При этом, под «критической контрольной точкой» (далее - ККТ), следует подразумевать ключевые элементы всей системы деятельности конкретной кредитной организации. Необходимым условием ККТ для аудитора выступает

наличие в данной операции или процедуре возможных признаков риска. Причем количество ККТ аудитор устанавливает самостоятельно в зависимости от сложности и вида процессов, формирующих область оценивания.

е) аудит событий.

К числу, на наш взгляд, ключевых аудиторских процедур в рамках указанного подэтапа можно отнести:

- контроль конфигураций и оценка соответствия политикам, стандартам безопасности,
- аудит уязвимостей среды и центров управления,
- аудит обновлений,
- инвентаризация виртуальных и физических аппаратных средств, состава программного обеспечения,
- контроль целостности файлов данных.

Кроме того, в результате рассмотрения зарубежного опыта было выявлено, что методика аудита эффективности и анализа рисков кредитных организаций должна включать два направления: сравнение показателей эффективности деятельности кредитной организации с установленными Центральным банком Российской Федерации нормативами, а также сравнение показателей эффективности деятельности кредитной организации с аналогичными показателями российских кредитных организаций. Данные направления включены в этап количественного анализа эффективности деятельности кредитной организации.

Как видно, второй этап проведения аудита эффективности и анализа рисков кредитных организаций разделен на определенные подэтапы. При этом оценка эффективности деятельности и оценка системы управления рисками предполагает проведение количественного и качественного анализа с применением комплексного инструментария аудита. Более того, постановка вопроса об оценке рисков в рамках основного этапа определяет:

- представление ситуационных аспектов, формируемых при установлении эффективности использования финансовых и иных средств, а также определения

последствий рискованных операций на достижение цели деятельности кредитной организации;

- сбор доказательств в отношении установления уровня риска;
- выявление факторных элементов, способствующих возникновению рискованных обстоятельств.

Далее отметим, что в процессе проведения аудита эффективности и анализа рисков кредитных организаций, исходя из его сущности, необходимо не только проанализировать эффективность деятельности и уровень риска по его видам, но выявить возможные направления по балансированию результативности использования финансовых и иных ресурсов и оптимальности уровня риска банковских операций. Поэтому в рамках третьего этапа аудитор должен:

- подготовить аудиторский отчет по результатам проведенного контрольного или экспертно-аналитического мероприятия;
- подготовить вариативные рекомендации по повышению эффективности деятельности и снижению банковских рисков.

Таким образом, в рамках трех этапов предлагаемой методики проведения аудита эффективности и анализа рисков кредитных организаций будет реализовано планирование, проведение и заключительные процедуры аудита.

Однако, согласно проанализированному зарубежному опыту, была отмечена важность наличия в разрабатываемой методике такого этапа, как «осуществление последующих мероприятий», который предполагает оценку степени решения проблем предложенными по результатам аудита мерами. То есть по результатам аудита эффективности и анализа рисков кредитных организаций необходимо предложить мероприятия, которые будут наиболее эффективно решать выявленные проблемы. Наличие данного этапа в разрабатываемой методике позволит повысить степень ответственности субъекта аудита, так как в процессе аудита осуществляется оценка результативности данных им рекомендаций.

Кроме того, в результате рассмотрения методик аудита эффективности бизнеса, было отмечено, что важным этапом аудита также должен быть контроль за реализацией предложенных мероприятий. Это также повышает степень

ответственности субъекта аудита перед аудируемой организацией.

Поэтому целесообразно добавить четвертый этап аудита эффективности и анализа рисков кредитных организаций – осуществление последующих мероприятий, на котором аудитор должен проводить:

- контроль с «обратной связью» за реализацией предложенных рекомендаций по сбалансированию подхода в оценке рисков и результативности использования финансовых и иных ресурсов;

- внесение возможных корректировок в вариативные рекомендации после их реализации (при необходимости);

- оценку качества проведенного аудита эффективности и анализа рисков.

Кроме всего прочего, необходимо на данном этапе осуществить оценку качества мероприятия. Под данным термином целесообразно понимать совокупность организационных процедур, приводящих к обеспечению качества контрольного или экспертно-аналитического мероприятия в отношении кредитной организации.

Обобщая вышесказанное, на рисунке 27 представлена схема предложенной методики аудита эффективности и анализа рисков кредитных организаций.

Таким образом, в данном параграфе были определены цели, объект, подходы, количественные и качественные критерии и показатели оценки при проведении аудита эффективности и анализа рисков кредитных организаций. Кроме того, рассмотренные ранее особенности отечественных и зарубежных методик позволили сформулировать авторскую методику проведения аудита эффективности и анализа рисков применительно к кредитным организациям.

Она включает в себя четыре основных этапа: планирование аудита и предварительное изучение деятельности объекта аудита; проведение аудиторской проверки; подготовка и оформление результатов аудита; осуществление последующих мероприятий.

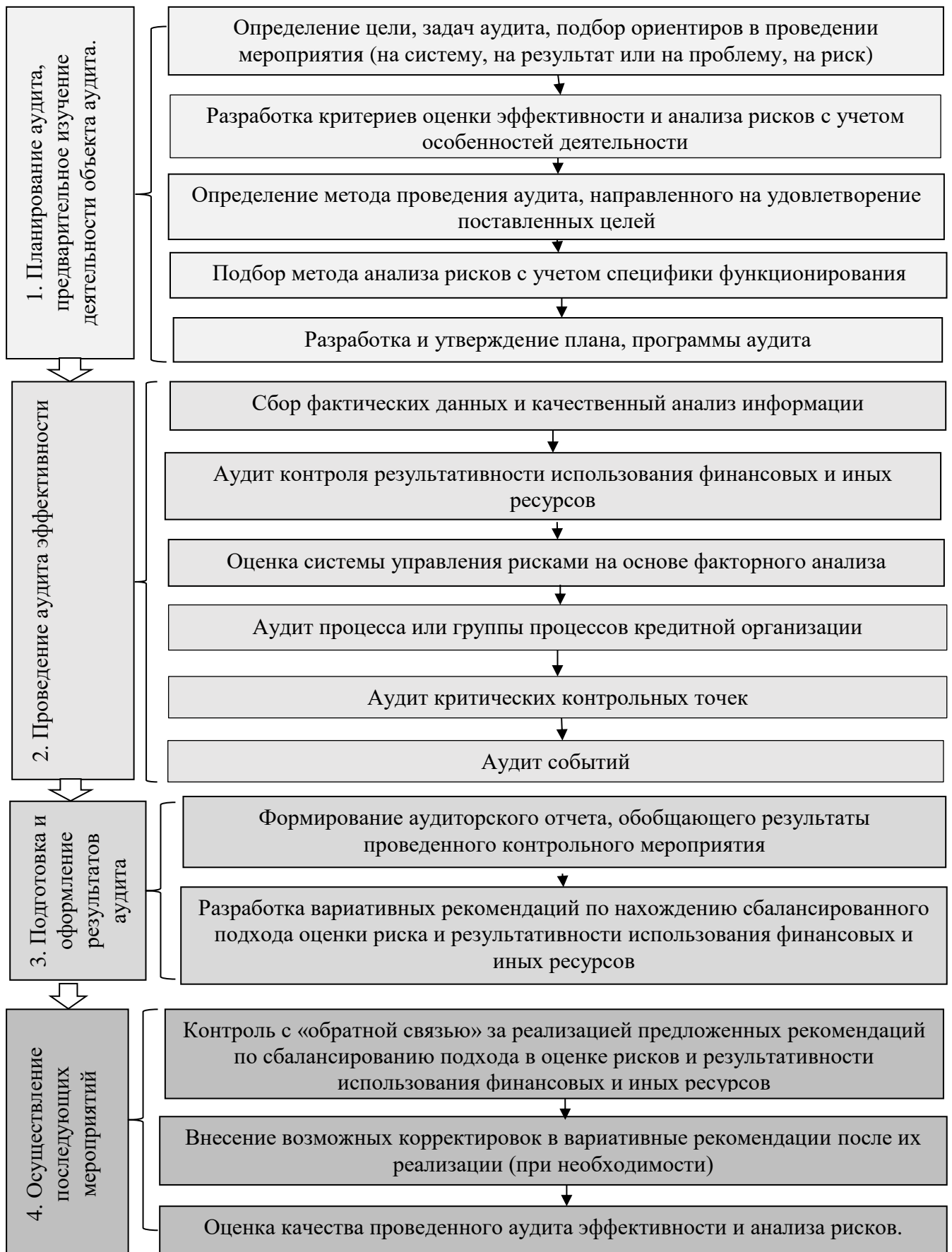


Рисунок 27 – Предлагаемая методика аудита эффективности и анализа рисков кредитных организаций

Источник: составлено автором

На первом этапе аудитор должен определить цели, задачи аудиторской проверки, выбрать подход (ориентированный на систему, на результат или на проблему); методы проведения аудита и критерии оценки эффективности и анализа рисков; план и программу аудита. На втором этапе аудитор проводит сбор данных и качественный анализ информации; аудит контроля результативности использования финансовых и иных ресурсов; оценка системы управления рисками на основе факторного анализа; аудит процесса или группы процессов кредитной организации; аудит критических контрольных точек; аудит событий. В рамках третьего этапа аудитор должен подготовить аудиторский отчет по результатам проведенного мероприятия и дать вариативные рекомендации по повышению эффективности деятельности и снижению банковских рисков. На четвертом этапе осуществляется контроль за реализацией предложенных мероприятий и оценка их результативности.

3.3 Совершенствование методического аппарата и апробация методики аудита эффективности и анализа рисков кредитных организаций на примере АО «Альфа-Банк»

Апробация разработанной методики аудита эффективности и анализа рисков кредитной организации была проведена на примере одной из крупнейших кредитных организаций в России – АО «Альфа-Банк», который осуществляет свою деятельность в банковской сфере уже более 30 лет.

В рамках первого этапа предложенной методики проведения аудита эффективности и анализа рисков отправной точкой является формулировка цель проведения аудита. Основная цель аудита, сформулированная в первой главе, заключается в разработке вариативных рекомендаций по повышению результативности управления финансовыми и иными ресурсами, снижению предельных значений рисков в АО «Альфа-Банк».

Объектом аудита в данном случае выступают условия и результаты

деятельности АО «Альфа-Банк», позволяющие выявить негативные тенденции и возможные риски с целью их устранения.

Далее, согласно предложенной методике, необходимо выбрать подход, который будет использоваться при проведении аудита эффективности и анализа рисков кредитной организации. Исходя из того, в исследуемом периоде на деятельность АО «Альфа-Банк» значительное влияние оказывал экономический кризис 2020 года, спровоцированный пандемией коронавируса, для проведения аудита эффективности и анализа рисков наиболее целесообразно выбрать подход аудита, ориентированный на проблему, при котором проводится анализ причин возникновения выявленных проблем и отклонений от нормативов, а так же подход аудита, ориентированный на минимизацию рисков.

Аудируемый период, определенный в ходе планирования контрольного мероприятия – с 2016 года до 2020 года.

К методам проведения аудита эффективности и анализа рисков АО «Альфа-Банк» относятся количественные и качественные методы, представленные в описании к предложенной методике.

Представленная методика в контексте разработки плана и программы предполагает формирование ряда рабочей документации аудитора. На наш взгляд, первоначально следует определить стратегию проведения аудита эффективности, составив при этом соответствующий рабочий документ «Общая стратегия аудита эффективности» (приложение В).

Предлагаемый нами рабочий документ сформирован на основании международного стандарта аудита (МСА) 300 «Планирование аудита финансовой отчетности» в рамках раздела «Общая стратегия аудита».

Данная форма предполагает наличие приемлемых параметров оценивания и понимания аудитором дальнейших механизмов разработки плана и программы (приложение В).

Кроме того, на первом этапе предложенной методики необходимо составить план аудита эффективности и анализа рисков.

План аудита эффективности и анализа рисков для АО «Альфа-Банк»

представлен в таблице 4.

Таблица 4 – План аудита эффективности и анализа рисков для АО «Альфа-Банк»

этап аудита эффективности	аудиторская процедура	период проведения	исполнители
1. Аудит контроля результативности использования финансовых и иных ресурсов	1.1 Количественный анализ эффективности деятельности объекта аудита	30.04.2021-19.05.2021	Аудитор 1
	1.2 Качественный анализ эффективности деятельности объекта аудита	20.05.2021-31.05.2021	Аудитор 1
	1.3 Комплексная оценка соблюдения принципов результативности, эффективности и экономичности деятельности объекта аудита	01.06.2021-08.06.2021	Аудитор 1
2. Оценка системы управления рисками на основе факторного анализа	2.1 Идентификация банковских рисков по их видам	09.06.2021-21.06.2021	Аудитор 1
	2.2 Количественный анализ банковских рисков	22.06.2021-01.07.2021	Аудитор 1
	2.3 Качественный анализ банковских рисков	02.07.2021-15.07.2021	Аудитор 1
	2.4 Диагностика эффективности системы риск-менеджмента в организации	16.07.2021-20.07.2021	Аудитор 1
	2.5 Комплексная оценка влияния рисков на эффективность деятельности объекта аудита	21.07.2021-30.07.2021	Аудитор 1
3. Аудит процесса или группы процессов кредитной организации	3.1 Анализ динамики собственных средств, активов и обязательств АО «Альфа-Банк».	31.07.2021-09.08.2021	Аудитор 1
	3.2 Оценка соблюдения нормативных требований в части рисковых показателей.	10.07.2021-15.08.2021	Аудитор 1
4. Аудит критических контрольных точек.	4.1 Оценка вероятности возникновения риска.	16.08.2021-25.08.2021	Аудитор 1
5. Аудит событий	5.1 Анализ внутренней корпоративной сети кредитной организации с точки зрения политики безопасности.	26.08.2021-28.08.2021	Аудитор 1
	5.2 Оценка информационной среды деятельности АО «Альфа-Банк»	29.08.2021-31.08.2021	Аудитор 1

Источник: составлено автором

Исходя из необходимых методов, составлен рабочий документ аудита эффективности и анализа рисков для АО «Альфа-Банк» «Рабочий документ аудитора. Комплексный инструментарий аудита эффективности и анализа рисков

для АО «Альфа-Банк», который является развитием плана аудита и представлен в приложении Г.

Согласно представленным плану и программе, был проведен аудит эффективности и анализ рисков кредитной организации, а именно АО «Альфа-Банк». Основным информационным источником проведения аудита являлась финансовая отчетность АО «Альфа-Банк» за периоды с 2016 по 2020 год, представленная в приложениях Д-И [163].

Затем согласно предлагаемой методике необходимо оценить и сформировать мнение об эффективности системы контроля внутреннего характера экономического субъекта, в частности кредитной организации. В связи с чем на основании международного стандарта аудита 315 «Выявление и оценка рисков существенного искажения» предложен рабочий документ аудитора «Описание элементов системы контроля внутреннего характера аудируемого лица» (приложение К).

Данный документ, на наш взгляд, может включать разделы:

- контрольная среда,
- понимание и оценка рисков кредитной организацией,
- контрольные действия, значимые для проводимого аудита эффективности,
- мониторинг средств контроля,
- первоначальный вывод о целесообразности тестирования эффективности системы внутреннего контроля,
- внесение в отчетные формы данных о выявленных значимых недостатках средств контроля (приложение К).

Аудитор заполняет данный документ на основании МСА 315, в рамках которого следует выполнить процедуры оценки риска, чтобы получить понимание о различных аспектах деятельности кредитной организации и ее окружения.

Кроме этого, аудитор в целях получения достаточных и надлежащих аудиторских доказательств должен прибегнуть к процедурам внешнего подтверждения и инспектирования, о чем, по нашему мнению, будет свидетельствовать оформление рабочего документа «Запрос о предоставлении

документации аудируемого лица» (приложение Л), в рамках соблюдения требований международного стандарта аудита 500 «Аудиторские доказательства».

Первый раздел разработанной методики аудита эффективности и анализа рисков – «Аудит контроля результативности использования финансовых и иных ресурсов».

Обращаем внимание, что по результатам оценивания деятельности кредитной организации как с точки зрения формирования отчетных показателей и их сопоставления друг с другом, так и по анализу финансовых показателей аудиторю необходимо заполнить предлагаемый рабочий документ «Оценка информации аудируемой кредитной организации» (приложение М).

Следует указать, что в данном рабочем документе предполагается наличие разделов:

- чек-лист оценки формирования отчетности кредитной организации;
- расчет основных показателей с целью оценивания эффективности функционирования кредитной организации (приложение М).

Как предполагается заполнение второго раздела будет основываться на оценке основных показателей функционирования деятельности кредитной организации в контексте количественного и качественного анализа эффективности деятельности объекта аудита.

Необходимо отметить, что вариативность формирования таблиц может быть различной в зависимости от целей и задач, поставленных в ходе проведения аудита эффективности и оценки рисков кредитной организации.

Далее в исследовании мы предлагаем таблицы, которые будут формировать разработанный нами рабочий документ аудитора «Оценка информации аудируемой кредитной организации» (приложение М).

1.1 Количественный анализ эффективности деятельности объекта аудита

Для оценки показателей финансовых результатов и рентабельности деятельности АО «Альфа-Банк» составлена таблица 5 по данным отчетности.

Таблица 5 – Динамика доходов, расходов и финансовых результатов АО «Альфа-Банк» в 2016-2020 годах, млн р.

Критерий оценивания эффективности	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Темпы роста, %
Доходы, всего	178924	268199	387339	316211	512605	286,49
в т.ч. процентные доходы	182322	197215	214848	252386	256343	140,60
Расходы, всего	173939	225593	280741	264282	348371	200,28
в т.ч. процентные расходы	91628	91756	99121	113559	101914	111,23
Чистые процентные доходы	119504	133255	115728	138827	154429	129,22
Прибыль (убыток) за отчетный период	4985	42606	106598	51929	164234	3294,50

Источник: составлено автором [163]

Представленные показатели свидетельствуют о ежегодном увеличении доходов АО «Альфа-Банк», за исключением незначительного сокращения в 2019 году.

В свою очередь, сумма расходов также растет ежегодно, незначительно снижаясь в 2019 году. За пять исследуемых отчетных периодов сумма доходов увеличилась в 2,86 раз, тогда как расходы возросли только в 2 раза, что оценивается положительно. Это позволило нарастить прибыль, которая увеличилась за исследуемый период в 32 раза. Однако следует отметить двукратное сокращение прибыли в 2019 году, что было вызвано непропорциональным ростом расходов, прежде всего процентных.

Основным видом доходов и расходов кредитной организации являются процентные доходы и процентные расходы. Их сумма ежегодно растет, однако темпы роста процентных доходов (140 %) выше темпов роста процентных расходов (111 %), что способствовало увеличению чистых процентных доходов на 29 % за исследуемый период.

Далее для оценки эффективности деятельности АО «Альфа-Банк» необходимо рассчитать показатели рентабельности, которые являются относительными показателями эффективности деятельности кредитной

организации, для чего составлена таблица 6.

Таблица 6 – Динамика показателей рентабельности АО «Альфа-Банк» в 2016-2020 годах

В процентах

Критерий оценки эффективности	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Темпы роста, %
Рентабельность деятельности	2,79	15,89	27,52	16,42	32,04	1148,39
Рентабельность активов	0,22	1,71	3,31	1,43	3,59	1631,82
Рентабельности капитала	2,19	16,30	29,94	12,56	28,32	1293,15

Источник: составлено автором [163]

Показатели рентабельности деятельности АО «Альфа-Банк», в рамках проводимого аудита эффективности, за исследуемый период изменяются в соответствии с динамикой прибыли кредитной организации: при сокращении прибыли в 2019 году сокращается и уровень рентабельности с 27,52 % в 2018 году до 16,42 % в 2019 году. Однако в 2020 году уровень рентабельности возрастает в 2 раза – до 32,04 %, что также было обусловлено трехкратным ростом прибыли в данном периоде. В целом за пять исследуемых лет уровень рентабельности деятельности АО «Альфа-Банк» увеличился с 2,79 % до 32,04 %, то есть в 11 раз, что является достаточно высоким показателем в банковской среде. Коэффициент рентабельности активов показывает эффективность их использования. Его значение для АО «Альфа-Банк» варьируется от 0,22 % в 2016 году до 3,59 % в 2020 году. За весь исследуемый период уровень рентабельности активов значительно вырос – в 16 раз, что свидетельствует о повышении эффективности использования имущества кредитной организации. Коэффициент рентабельности собственного капитала АО «Альфа-Банк» также увеличивается в исследуемом периоде с 2,19 % до 28,32 %. Однако его наибольшее значение наблюдается в 2018 году, когда прибыль кредитной организации значительно выросла.

Далее для оценки эффективности деятельности АО «Альфа-Банк» необходимо провести анализ финансового состояния, для чего проведен анализ нормативов достаточности капитала и ликвидности, представленных в таблице 7,

по данным приложений.

Таблица 7 – Оценка нормативов достаточности капитала и ликвидности АО «Альфа-Банк» в 2016-2020 годах

В процентах

Критерий оценивания эффективности	01.01. 2017	01.01. 2018	01.01. 2019	01.01. 2020	01.01. 2021	Норматив
Норматив достаточности базового капитала	8,15	7,85	9,50	9,13	10,27	4,50
Норматив достаточности основного капитала	8,83	9,11	11,60	10,20	11,80	6,00
Норматив достаточности собственного капитала	14,14	11,72	13,40	12,70	13,26	8,00
Норматив мгновенной ликвидности	146,30	104,50	109,90	160,70	73,15	15,00
Норматив текущей ликвидности	126,70	145,40	128,50	157,80	100,60	50,00
Норматив долгосрочной ликвидности	44,30	53,80	54,60	51,50	56,50	120,00

Источник: составлено автором [163]

При этом, согласно разработанной методике, необходимо оценить указанные нормативы в сравнении с установленными Банком России значениями.

Представленные нормативы АО «Альфа-Банк» на протяжении исследуемого периода соответствуют требуемым значениям. Вместе с тем, можно отметить, что у кредитной организации сложилась избыточная ликвидность в 2016-2020 годах, так как коэффициенты ликвидности намного выше норматива на протяжении всех исследуемых периодов. Однако в 2020 году происходит снижение уровня ликвидности, что было обусловлено ситуацией экономического кризиса в мире и в стране, повлекшей неплатежи и банкротства. Положительно оценивается рост коэффициентов достаточности капитала к концу исследуемого периода, что повышает уровень финансовой устойчивости кредитной организации.

Далее, согласно разработанной методике, необходимо оценить указанные нормативы АО «Альфа-Банк» в сравнении с аналогичными организациями. За основу целесообразно взять последний отчетный период – 2020 год.

Сравнение будет осуществляться с такими кредитными организациями, как ПАО «Сбербанк», являющимся главным банком страны, занимающим первое

место во всей рейтингах, а также с такими кредитными организациями, как «Банк ВТБ» ПАО и АО «Россельхозбанк», которые также входят в первые строчки рейтингов кредитных организаций России. Расчеты производились по данным годовых отчетов указанных организаций [164, 165, 166]. Сравнение нормативов представлено в таблице 8.

Таблица 8 – Сравнение выполнения нормативов достаточности капитала и ликвидности АО «Альфа-Банк» с другими банками России в 2020 году

В процентах

Показатель	АО «Альфа- Банк»	ПАО «Сбербанк»	«Банк ВТБ» ПАО	АО «Россель- хозбанк»
Норматив достаточности базового капитала	10,27	11,90	8,58	9,70
Норматив достаточности основного капитала	11,80	11,66	9,64	11,20
Норматив достаточности собственного капитала	13,26	14,55	11,27	14,40
Норматив мгновенной ликвидности	73,15	98,49	44,60	90,40
Норматив текущей ликвидности	100,60	127,71	57,50	118,70
Норматив долгосрочной ликвидности	56,50	65,28	66,15	65,30

Источник: составлено автором [163, 164, 165, 166]

При сравнении с крупнейшими кредитными организациями в Российской Федерации, можно отметить, что показатели достаточности капитала АО «Альфа-Банк» находятся в средних значениях, немного уступая показателям ПАО «Сбербанк» и опережая показатели достаточности капитала АО «Россельхозбанк» и «Банк ВТБ» ПАО.

Что касается показателей ликвидности, то можно отметить более низкие показатели «Банк ВТБ» ПАО против достаточно высоких показателей ликвидности ПАО «Сбербанк». Ликвидность АО «Альфа-Банк» и АО «Россельхозбанк» находятся в средних значениях. Все рассматриваемые показатели находятся в пределах нормативных значений.

Таким образом, анализ нормативов по данным АО «Альфа-Банк» свидетельствует о его устойчивости в части достаточности капитала и

ликвидности. Сравнение с аналогичными кредитными организациями показало устойчивое развитие АО «Альфа-Банк» на рынке.

1.2 Качественный анализ эффективности деятельности объекта аудита эффективности

Кроме количественных показателей в процессе проведения аудита эффективности и анализа рисков АО «Альфа-Банк» необходимо рассматривать также качественные характеристики. В данном случае исследовались такие вопросы, как влияние внешних условий на эффективность деятельности, деловая активность и репутация, степень диверсификации деятельности, возможности дальнейшего роста.

Исследуемый период, и в частности, крайний в нем 2020 год, оказал значительное влияние на эффективность деятельности всех кредитных организаций в Российской Федерации, в том числе и на АО «Альфа-Банк». Экономический кризис, обусловленный пандемией коронавируса, оказал, как положительное, так и отрицательное действие на деятельность кредитных организаций. Именно в этот период АО «Альфа-Банк» столкнулось с дефицитом привлекаемых финансовых ресурсов из-за падения доходов разных категорий лиц, банкротства юридических и физических лиц и др. Нехватка финансовых ресурсов спровоцировала временный отток вкладчиков.

Вместе с тем, в АО «Альфа-Банк» пересмотрели «кредитную политику в условиях экономического кризиса, ужесточая требования к потенциальным заемщикам, осуществляя более тщательный их отбор. В АО «Альфа-Банк» стали оценивать совокупность параметров, характеризующих ретроспективную и перспективную платежеспособность клиента. Вместе с тем, в кредитной организации была проведена оптимизация риск-процедур в результате опасений возможного роста просроченной задолженности по кредитам. Кроме того, необходимо отметить, что в АО «Альфа-Банк» ограничили кредитование физических лиц, работающих в тех отраслях, которые отнесены к наиболее пострадавшим в результате кризиса» [163].

Кроме того, по тем же причинам в условиях экономического кризиса

повысился спрос на кредитные услуги организации, что позволило нарастить кредитный портфель в данном периоде.

АО «Альфа-Банк» на протяжении исследуемого периода сохраняет позицию крупнейшего российского частного банка по размеру совокупного капитала кредитного портфеля, совокупных активов. В конце исследуемого периода, по состоянию на конец 2020 года число активных розничных клиентов увеличилось до 7,3 млн чел., число клиентов из сектора малого и среднего предпринимательства увеличилось до 627 тыс. по сравнению с 540 тыс. на начало 2020 года.

АО «Альфа-Банк» на рынке также сохраняло свои позиции, что выражается, прежде всего в том, что данная кредитная организация по-прежнему занимает третье место на рынке розничного кредитования, увеличив долю рынка до 4,30 % по сравнению с 3,70 % в 2019 году. Доля на рынке кредитных карт в 2020 году составила 11,40 % по сравнению с 10,90 % в 2019 году, доля на рынке привлечения физических лиц составила 4,40 %, а доля на рынке корпоративного кредитования увеличилась до 4,70 %. По итогам 2020 года АО «Альфа-Банк» выполнил цели применяемой стратегии до установленного срока, реализовав все проекты. АО «Альфа-Банк» в два раза увеличил активную клиентскую базу в розничном бизнесе, малом и микробизнесе, а также вернул лидерство в развитии цифровых каналов. В начале 2021 года в АО «Альфа-Банк» была принята новая стратегия роста на период 2021-2024 года, в рамках которой планируется улучшить позиции на рынке, наращивая опережающие темпы роста. Необходимо отметить, что АО «Альфа-Банк» отказался от стратегии построения экосистемы, являющейся весьма распространенной среди крупных кредитных организаций с 2020 года. Стратегия АО «Альфа-Банк» предусматривает построение финансового «Суперсервиса».

Таким образом, можно положительно оценить перспективы развития АО «Альфа-Банк».

1.3 Комплексная оценка соблюдения принципов результативности, эффективности и экономичности деятельности объекта аудита

Для оценки соблюдения данных принципов составлена таблица 9.

Таблица 9 – Комплексная оценка соблюдения принципов результативности, эффективности и экономичности деятельности АО «Альфа-Банк»

Наименование принципа	Оценка соблюдения	Подтверждающий факт
Эффективность	Соблюдается	Рост уровня рентабельности деятельности, рентабельности активов и рентабельности капитала в 2 раза в 2020 году в условиях экономического кризиса
Экономичность	Соблюдается	Ресурсосбережение – темпы увеличения доходов выше темпов увеличения расходов кредитной организации на протяжении исследуемых пяти лет
Результативность	Соблюдается	Прибыльная деятельность, рост прибыли более чем в 3 раза в 2020 году в условиях экономического кризиса

Источник: составлено автором

Эффективность деятельности кредитной организации подтверждается проанализированными показателями рентабельности, уровень которых увеличивается в исследуемом периоде, несмотря на кризисные явления в экономике мира и России в условиях пандемии коронавируса.

Критерий экономичности подтверждается темпами роста расходов, которые не превышают темпы роста доходов, что свидетельствует о грамотной политике ресурсосбережения.

Критерий результативности подтверждается наличием положительного финансового результата, сумма которого увеличивается более чем в два раза в условиях экономического кризиса.

Таким образом, подводя итог оценки эффективности деятельности АО «Альфа-Банк», можно сделать вывод о высокой эффективности деятельности кредитной организации.

Далее, согласно разработанной методике аудита эффективности и анализа рисков кредитных организаций, необходимо провести анализ рисков, оказывающих влияние на деятельность АО «Альфа-Банк» в контексте следующих аудиторских процедур.

2.1 Идентификация банковских рисков по их видам

В АО «Альфа-Банк» уделяется достаточно большое внимание управлению рисками. В настоящих условиях наибольшее влияние на деятельность кредитной

организации оказывают такие риски, как «кредитный риск контрагента, розничный кредитный риск, рыночный риск, операционный риск, риск ликвидности, процентный риск банковского портфеля, риск концентрации кредитного риска» [163].

2.2 Количественный анализ банковских рисков

Оценка рисков в деятельности АО «Альфа-Банк» была проведена за 2019-2020 годы, так как более ранний период не представляет интереса в рамках проведения аудита эффективности и анализа рисков. Это обусловлено тем, что влияние пандемии коронавируса и секторальные санкции стали сильнейшими факторами и вылились в экономический кризис, в том числе в банковской сфере, оказав беспрецедентное воздействие на деятельность кредитных организаций.

2.3 Качественный анализ банковских рисков

Основным риском, идентифицируемым АО «Альфа-Банк», в рамках аудита эффективности и анализа рисков является кредитный риск, сущность которого заключается в вероятности наступления ситуации непогашения долга заемщиком в срок. АО «Альфа-Банк» осуществляет следующие процедуры по управлению риском кредитного характера, а именно определение порядка предоставления кредитов и порядка принятия решения о выдаче кредита; правила определения дефолта; разработка и установление лимитов по кредитным операциям; установление требований к обеспечению и методология оценки кредитоспособности заемщиков; процедуры регулярной оценки кредитного риска во всех его видах; инструменты мониторинга и контроля всех видов кредитного риска; проведение стресс-тестирования и валидации; система отчётности.

Рыночные риски АО «Альфа-Банк» в рамках аудита эффективности и анализа рисков заключаются в вероятности изменения стоимости позиций кредитной организации в зависимости от некоторых рыночных показателей, например, стоимостей эмиссионных ценных бумаг, учётных цен на драгметаллы, индексов акций, процентных ставок, курсов валют [159]. АО «Альфа-Банк» осуществляет следующие процедуры по управлению рыночным риском: оценка структуры торгового портфеля; предварительная оценка методологии снижения

рыночного риска в начале операций на новых рынках или с новыми для банка финансовыми инструментами; разработка и применение методик оценки рыночного риска и стоимости инструментов в торговом портфеле; разработка лимитов и порядка их применения, контроль за их соблюдением; инструменты стресс-тестирования и валидации.

Валютный риск исследуемой кредитной организации в рамках аудита эффективности и анализа рисков заключается в вероятности «возникновения убытка по причине неблагоприятного изменения курса иностранной валюты или цены на драгметаллы» [163]. Для управления таким риском в АО «Альфа-Банк» используется системы лимитов в части сумм открытых валютных позиций в объеме 20 % от суммы собственного капитала в валюте, а также балансирующей позиции в рублях в объеме 10 %.

Процентный риск АО «Альфа-Банк» в рамках аудита эффективности и анализа рисков заключается в вероятности возникновения убытка в результате сокращения чистых процентных доходов или негативной динамики стоимости требований (активов) или обязательств по причине изменения процентных ставок, установленных на финансовых рынках. В АО «Альфа-Банк» применяются следующие инструменты управления процентным риском: оценка и идентификация видов и источников возникновения процентного риска; использование системы метрик для количественной оценки процентного риска; использование лимитов процентного риска, контроль за их соблюдением; стресс-тестирование и валидация процентного риска.

Риск ликвидности в рамках аудита эффективности и анализа рисков заключается в вероятности наступления ситуации, когда исследуемая кредитная организация не способна финансировать собственную деятельность, обеспечивать увеличение активов, а также выполнить свои обязательства без убытков. В АО «Альфа-Банк» осуществляются следующие процедуры по управлению риском ликвидности: оценка уровня необходимых ликвидных активов; осуществление контроля концентрации привлечений средств и контроля соответствия требованиям установленных лимитов; осуществления постоянного контроля

соблюдения нормативов ликвидности, осуществление стресс-тестирования по ликвидности с учетом различных сценариев; система отчетности.

Сущность операционного риска в рамках аудита эффективности и анализа рисков заключается в вероятности возникновения у АО «Альфа-Банк» убытков по причине ненадёжности или наличия недостатков во внутренних банковских процедурах управления, а также причине недобросовестности сотрудников кредитной организации или отказа информационных систем.

В АО «Альфа-Банк» система управления операционным риском заключается в «проведении комплекса процедур, направленных на выявление, анализ и оценку, регулярному мониторингу и минимизации операционного риска, для чего применяются следующие инструменты: «оценка новых процессов; сохранение и обработка информации по прошлым операционным рискам, а также операционным рискам других кредитных организаций; осуществление оценки операционных рисков по методике RCSA; использование ключевых индикаторов операционного риска (KRI); проведение сценарного анализа и стресс-тестирования, система отчетности» [163].

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) АО «Альфа-Банк» в рамках аудита эффективности и анализа рисков заключается в вероятности наличия убытков по причине негативного отношения к кредитной организации его акционеров или контрагентов, а также надзорных органов, что может отрицательно сказаться на деловых отношениях данного экономического субъекта. Для управления данным видом риска в АО «Альфа-Банк» сформирован Кодекс корпоративной этики, который определяет миссию и корпоративные ценности. АО «Альфа-Банк» акцентирует деятельность в части полноценного и достоверного раскрытия отчетной информации в средствах массовой информации и на сайте в Интернете.

Стратегический риск в рамках аудита эффективности и анализа рисков - это вероятность неудачной реализации стратегии кредитной организации в результате влияния разнообразных внутренних и внешних факторов. Для управления данным видом риска в АО «Альфа-Банк» осуществляется анализ и контроль текущего и

перспективного состояния банковского сектора, поведения конкурентов, выявление потребностей клиентов, рынка труда, что позволяет разрабатывать адекватную внешним условиям стратегию развития. Стратегия разрабатывается как минимум на 3 года и включает ряд целевых показателей по развитию кредитной организации, детализированную финансовую модель данного экономического субъекта.

Результаты внутренней оценки системы управления рисками и системы контроля внутреннего характера представляется учитывать при определении ключевых показателей эффективности деятельности руководителей структурных подразделений, ключевых работников кредитной организации.

Результаты внешней оценки данных систем предлагается определять при установлении ключевых показателей эффективности функционирования исполнительных органов, руководителей, ответственных за организацию управления рисками и контроля внутреннего характера, а также разработке корректирующих мер, направленных на обеспечение надежности, результативности и совершенствовании управления как отдельных компонентов управления рисками и контроля внутреннего характера, так и в целом систем.

2.4 Диагностика эффективности системы риск-менеджмента в организации

Система управления рисками в АО «Альфа-Банк» состоит из элементов, представленных на рисунке 28.

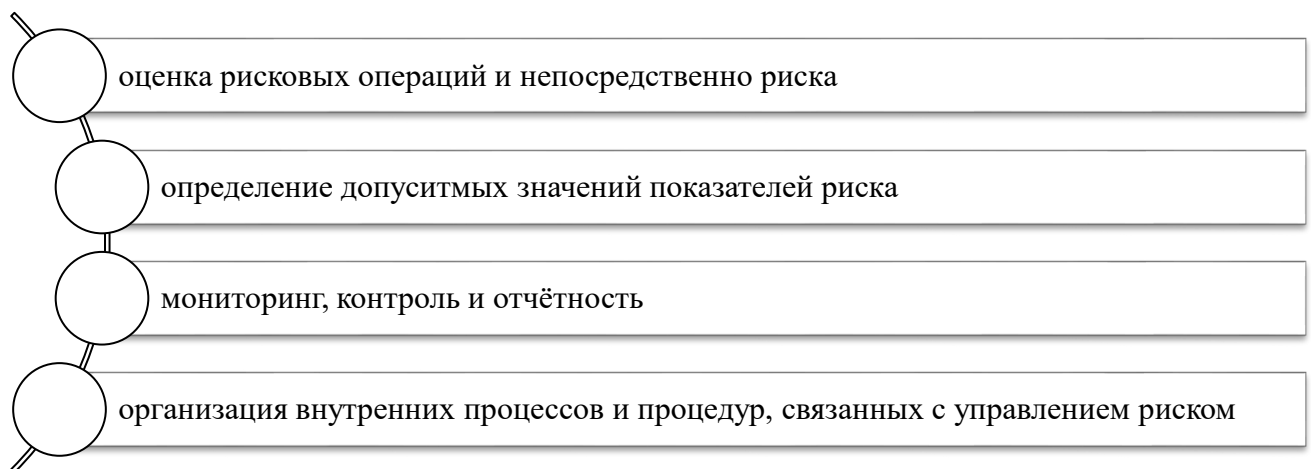


Рисунок 28 – Система управления рисками в АО «Альфа-Банк»

Источник: составлено автором по данным [163]

Главной целью АО «Альфа-Банк» в процессах управления рисками

определено достижение оптимального значения соотношения риска и доходности деятельности кредитной организации, в том числе меры по обеспечению и поддержанию оптимального уровня риска с учетом принятого значения риск-аппетита и лимитов [163].

В состав коллегиальных органов управления системы управления рисками АО «Альфа-Банк» входят: «Совет директоров, Комитет по аудиту Совета директоров, Комитет по кадрам и вознаграждениям Совета директоров, Комитет по рискам Совета директоров, Правление банка, Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП), Кредитные комитеты, включая Главный кредитный комитет (ГКК), Малый кредитный комитет (МКК) и Комитет по рискам розничного и поточного кредитования (КРРПК) Комитет по дефолтам корпоративно-инвестиционного банка (КПД), Управляющий комитет по операционным рискам (УКОР) и иные» [163].

В АО «Альфа-Банк» применяются инструменты контроля, которые способствуют более эффективному управлению риском:

- подготовка и представление комитету регулярных отчетов о качестве кредитного портфеля;
- определение главных принципов в кредитной политике данного экономического субъекта;
- разработка и применение основных принципов кредитования, которые предусматривают дисциплинированный и сфокусированный взгляд на процесс принятия решений;
- статистические методы принятия решений;
- регулярный мониторинг кредитного процесса для его совершенствования.

2.5 Комплексная оценка влияния рисков на эффективность деятельности объекта аудита

Таким образом, в деятельности АО «Альфа-Банк» имеют место множество рисков, основными из них являются «кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности, процентный риск, валютный риск» [163]. Кроме того, также существуют «операционный риск, риск потери деловой репутации и

стратегический риск» [163]. Для управления указанными видами риска в АО «Альфа-Банк» осуществляется качественная и грамотная работа с применением различных инструментов. Эффективность принимаемых мер по управлению риском АО «Альфа-Банк» подтверждается расчетами, показывающими низкий уровень риска.

Далее, согласно разработанной нами методике, необходимо провести аудит процессов или группы процессов кредитной организации, а именно, проанализировать динамику собственных средств, активов и обязательств АО «Альфа-Банк» по данным бухгалтерского баланса.

3.1 Анализ динамики собственных средств, активов и обязательств АО «Альфа-Банк»

Анализ собственных средств в 2016-2020 годах представлен в таблице 10.

Таблица 10 – Динамика собственных средств АО «Альфа-Банк» в 2016-2020 годах, млн р.

Критерии оценивания эффективности	01.01. 2017	01.01. 2018	01.01. 2019	01.01. 2020	01.01. 2021	Темпы роста, %
Собственный капитал, всего	227525	261398	356019	413470	578947	254,45
в т.ч. средства акционеров	59588	59588	59588	59588	59588	100,00
эмиссионный доход	1811	1811	1811	1811	1811	100,00
резервный фонд	2979	2979	2979	2979	2979	100,00
переоценка основных средств и ценных бумаг	7458	6725	3748	9185	10428	139,82
неиспользованная прибыль (убыток)	155689	190295	287893	339907	504141	323,81

Источник: составлено автором [163]

Динамика суммы собственного капитала АО «Альфа-Банк» является стабильно положительной на протяжении исследуемых лет. За весь период он увеличился в 2,54 раза, что свидетельствует о росте финансовой устойчивости кредитной организации.

Также ежегодно увеличивается сумма переоценки основных средств и ценных бумаг. Сумма средств акционеров, эмиссионного дохода и резервного фонда не меняются и составляют 59588 млн р., 1811 млн р., 2979 млн р.

соответственно.

Сумма неиспользованной прибыли АО «Альфа-Банк» увеличивается за исследуемый период в 3,23 раза, что свидетельствует о повышении его финансовой независимости от заемных источников, так как объем собственных источников финансирования растет.

Анализ активов АО «Альфа-Банк» в 2016-2020 годах представлен в таблице 11.

Таблица 11 – Динамика имущества АО «Альфа-Банк» в 2016-2020 годах, млн р.

Критерии оценивания эффективности	01.01. 2017	01.01. 2018	01.01. 2019	01.01. 2020	01.01. 2021	Темпы роста, %
Активы, всего	2246840	2495743	3215947	3635417	4580219	203,85
в т.ч. денежные средства	83835	86174	90877	92432	127222	151,75
средства кредитной организации в ЦБ РФ	108753	120115	118192	144611	130876	120,34
средства в кредитных организациях	15106	40253	62023	155069	176780	1170,26
чистая ссудная задолженность	1491720	1775852	2247743	2521334	3293874	220,81
чистые вложения в финансовые активы	99667	66251	315541	319215	268566	269,46
чистые вложения в ценные бумаги	209630	159489	268566	149231	163950	78,21
инвестиции в дочерние организации	17446	26669	27023	20526	29677	170,11
основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	26724	25930	27332	38818	59130	221,26
прочие активы	193959	195010	58650	194181	330144	170,21

Источник: составлено автором [163]

Общая сумма активов АО «Альфа-Банк» [163] с 2016 года по 2020 год увеличилась более чем в 2 раза. При этом ежегодно наблюдается стабильный рост активов. Динамика их суммы обусловлена, прежде всего, изменением основной статьи – чистой ссудной задолженности, сумма которой также имеет положительную динамику каждый отчетный период. За весь период сумма чистой ссудной задолженности увеличилась в 2,2 раза, что свидетельствует о стабильном развитии основной деятельности АО «Альфа-Банк», которым является

кредитование.

О наращивании имущественного потенциала и расширении деятельности АО «Альфа-Банк» свидетельствует ежегодное увеличение такой статьи актива, как основные средства, нематериальные активы и материальные запасы: за 5 лет данная статья увеличилась в 2,21 раза. Вместе с тем, по статье «денежные средства» также произошло увеличение за исследуемый период, которое составило 151,75 % на 01 января 2021 года к 01 января 2017 года. Наличие и рост денежных средств позволяет поддерживать банку его ликвидность.

Результаты инвестиционной деятельности АО «Альфа-Банк» также имеет положительную динамику в 2016-2020 годах. Об этом свидетельствует увеличение суммы чистых вложений в финансовые активы в 2,69 раз, суммы инвестиций в дочерние организации на 70 %, средств в кредитных организациях в 11,7 раз.

Таким образом, анализ активов баланса АО «Альфа-Банк» свидетельствует о развитии всех видов деятельности кредитной организации, а также ее расширения в течение пяти исследуемых лет.

Анализ обязательств АО «Альфа-Банк» в 2016-2020 годах представлен в таблице 12.

Таблица 12 – Динамика обязательств АО «Альфа-Банк» в 2016-2020 годах, млн р.

Критерии оценивания эффективности	01.01. 2017	01.01. 2018	01.01. 2019	01.01. 2020	01.01. 2021	Темпы роста, %
Обязательства, всего	2019315	2234346	2859929	3221947	4000272	198,10
в т.ч. кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	16708	4932	7947	8600	18478	110,59
средства кредитных организаций	228712	186463	203575	144072	164051	71,73
средства клиентов	1548772	1863196	2422485	2832431	3535378	228,27
прочие обязательства	225123	179755	225922	236844	282365	125,43

Источник: составлено автором [163]

По состоянию на 01 января 2021 года общая сумма обязательств АО «Альфа-Банк» увеличилась на 98 %, то есть почти в 2 раза. Основной статьей, которая

оказала влияние на данное изменение, являются средства клиентов – физических и юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, к числу которых относят вклады и депозиты.

Объем средств клиентов имеет ежегодную тенденцию к увеличению. За пять исследуемых лет их сумма увеличилась в 2,28 раз. Динамика средств кредитных организаций нестабильна, в целом за весь период исследования произошло сокращение их суммы на 29 %. Это оказало влияние на сокращение общей суммы обязательств кредитной организации.

3.2 Оценка соблюдения нормативных требований в части рискованных показателей

Прежде всего, оценке подвергалось соответствие нормативным значениям специальных коэффициентов риска банковской сферы, установленных Центральным банком Российской Федерации. Анализ соблюдения нормативов риска в АО «Альфа-Банк» представлен в таблице 13.

Таблица 13 – Оценка соблюдения нормативов риска АО «Альфа-Банк» в 2019-2020 годах

В процентах

Показатель	Нормативное значение	01.01.2020	01.01.2021	Отклонение (+, -)
Норматив Н6 (Н21)	максимум 25 %	15,60	13,50	-2,10
Норматив Н7 (Н22)	максимум 800 %	206,96	159,35	-47,61
Норматив Н12 (Н23)	максимум 25 %	1,20	2,08	+0,88
Норматив Н25	максимум 20 %	13,80	14,40	+0,60

Источник: составлено автором [163]

Представленные нормативы риска соответствуют рекомендуемым максимальным значениям. При этом по нормативам Н6 (максимальный размер риска на одного заемщика и группу связанных заемщиков) и Н7 (максимальный размер крупных кредитных рисков) наблюдается снижение к 2020 году, что оценивается положительно.

В таблице 14 представлены объемы риска по каждому его виду для АО

«Альфа-Банк», а также рассчитанный коэффициент рентабельности капитала, скорректированный на риск (RAROC) по формуле (7).

Таблица 14 – Объемы риска по некоторым его видам для АО «Альфа-Банк» в 2019-2020 годах, млн р.

Показатель	01.01.2020	01.01.2021	Темп роста, %
Риск по балансовым активам	3326860	4126792	124,04
Риск по операциям с производными финансовыми инструментами	16500	35379	214,42
Риск по операциям кредитования ценными бумагами	205979	235756	114,46
Риск по условным обязательствам кредитного характера	328392	184240	56,10
Итого активов и требований под риском	3877731	4582167	118,17
Коэффициент рентабельности капитала, скорректированный на риск RAROC	0,01	0,36	x

Источник: составлено автором [163]

Общая сумма активов и требований под риском увеличивается на 18% в 2020 году по сравнению с 2019 годом. Прежде всего, его динамика обусловлена ростом риска по балансовым активам на 24,04 %, занимающего наибольшую долю. Увеличение коэффициента рентабельности капитала, скорректированного на риск (RAROC), свидетельствует о повышении уровня риска АО «Альфа-Банк» в 2020 году.

Далее, согласно предложенной в данной работе методике, необходимо осуществить аудит критических контрольных точек, на основании оценки вероятности возникновения риска.

4.1 Оценка вероятности возникновения риска

Для оценки вероятности возникновения кредитного риска использовался метод экспертных оценок, алгоритм которого был представлен ранее в работе (формула (8)).

По первому показателю «снижение кредитного портфеля банка», исходя из проведенного ранее анализа кредитного портфеля, экспертом был присвоен балл 1 «хорошее значение», так как динамика кредитного портфеля в 2016-2020 годах

положительна, существует тенденция роста кредитов в отношении клиентов – физических лиц и, отдельно, юридических лиц.

Далее, для оценки второго, третьего и четвертого показателей необходимо оценить качество кредитного портфеля.

Динамика и структура просроченной задолженности АО «Альфа-Банк» за 2019-2020 годы представлена в таблице 15.

Таблица 15 – Динамика и структура просроченной задолженности АО «Альфа-Банк» за 2019-2020 годы

Критерий оценивания эффективности	01.01.2020	01.01.2021	Темп роста, %	Отклонение (+, -)
Объем просроченной ссудной задолженности, всего, млн р.	131963	138243	104,76	+6280
в т.ч. проблемные и безнадежные ссуды, млн р.	129982	136558	105,06	+6576
Объем ссудной задолженности, млн р.	2521334	3293874	130,64	+772540
Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле, %	5,23	4,20	80,31	-1,03
Доля проблемных и безнадежных ссуд в кредитном портфеле, %	5,16	4,15	80,43	-1,01

Источник: составлено автором [163]

Согласно данным таблицы, сумма просроченной задолженности АО «Альфа-Банк» в 2020 году увеличилась на 4,76 %, что в абсолютном выражении составило 6280 млн р., в том числе на 6576 млн р. увеличились проблемные и безнадежные ссуды. Однако в отношении к общей сумме ссудной задолженности кредитной организации видно снижение процента просроченной задолженности с 5,23 % до 4,20 % в 2020 году по сравнению с 2020 годом, что оценивается положительно. Также происходит сокращение доли проблемных и безнадежных ссуд с 5,16 % до 4,15 % за период 2019-2020 года.

Согласно результатам анализа, по второму показателю оценки вероятности наступления риска – «рост абсолютного показателя просроченной задолженности по ссудной задолженности» - экспертом было присвоено 2 балла «удовлетворительное значение», так как произошло снижение рассматриваемого

абсолютного показателя, хотя и незначительное.

По третьему показателю оценки вероятности наступления риска – «рост доли просроченной задолженности в кредитном портфеле банка» - экспертом был присвоен 1 балл «хорошее значение», так как доля просроченной задолженности в кредитном портфеле АО «Альфа-Банк» снижается в 2020 году.

По четвертому показателю - «снижение качества кредитного портфеля банка в виде увеличения доли проблемных и безнадежных ссуд» - было присвоено значение 1 «хорошее», так как происходит снижение доли проблемных и безнадежных ссуд АО «Альфа-Банк» в 2020 году.

Пятому показателю – «несоблюдение банком нормативов кредитного риска, установленных Банком России» - согласно проведенному ранее анализу, поставлена хорошая оценка – 1 балл, так как нормативы риска соблюдаются в полной мере.

Выставленные баллы по параметрам оценки вероятности наступления риска сгруппированы в таблице 16 и скорректированы на весовые коэффициенты, рассчитан показатель по формуле (8).

Таблица 16 – Результаты экспертной оценки вероятности наступления кредитного риска в АО «Альфа-Банк»

Показатель	Сумма баллов	Весовой коэффициент	Значение экспертной оценки с учетом коэффициента
Снижение кредитного портфеля кредитной организации	1	0,10	0,10
Рост абсолютного показателя просроченной задолженности по ссудной задолженности	2	0,15	0,30
Рост доли просроченной задолженности в кредитном портфеле кредитной организации	1	0,20	0,20
Снижение качества кредитного портфеля в виде увеличения доли проблемных и безнадежных ссуд	1	0,25	0,25
Несоблюдение кредитной организацией нормативов кредитного риска, установленных Банком России	1	0,30	0,30
Итого	-	1,00	1,15

Источник: составлено автором [163]

Следовательно, вероятность наступления кредитного риска АО «Альфа-

Банк» составляет 1,15 %, что попадает в диапазон «от 1 до 4 – минимальный риск».

Оценка уровня процентного и валютного риска для АО «Альфа-Банк» по представленной ранее методике с формулами (4, 5, 6) размещена в таблице 17.

Таблица 17 – Оценка уровня процентного и валютного риска в АО «Альфа-Банк»

Коэффициент вариации	Значение коэффициента вариации	Уровень риска
По ключевой ставке Банка России	0,25	Малый риск
По среднерыночной процентной ставке кредитов, выданных юридическим лицам	0,03	Минимальный риск
По среднерыночной процентной ставке кредитов, выданных физическим лицам	0,03	Минимальный риск
По среднегодовому курсу доллара США	0,25	Малый риск
По среднегодовому курсу евро	0,19	Малый риск

Источник: составлено автором [163]

Итак, в результате расчета показателей вариации и сравнения их значений с принятой шкалой оценки уровня риска, можно сделать следующие выводы о состоянии процентного и валютного риска в АО «Альфа-Банк»:

- коэффициент вариации по ключевой ставке Банка России соответствует малому процентному риску, то есть в результате изменения ключевой ставки кредитная организация может понести невысокие финансовые потери, в том числе вызванные необходимостью корректировать собственные процентные ставки при изменении ключевой ставки;

- коэффициент вариации по среднерыночным процентным ставкам кредитов, выданных юридическим лицам, и выданных физическим лицам соответствует минимальному процентному риску, а именно в результате изменения средних ставок на рынке у кредитной организации не возникнет процентного риска или он будет минимальным. Иными словами, отсутствует риск отвлечения части клиентов на кредитование в другие кредитные организации, что может вызвать потери для данного экономического субъекта;

- коэффициент вариации курсов иностранных валют соответствует малому уровню валютного риска. Он связан с нестабильностью формирования курсов

валют, их изменением по годам. Следовательно, у кредитной организации не высок риск потери денежных средств вследствие изменения курсов валют.

Таким образом, оценка кредитного, валютного и процентного риска для АО «Альфа-Банк» показывает, что его деятельность подвержена низкому уровню риска.

Затем, согласно предложенной в работе методике, целесообразно провести аудит событий.

5.1 Анализ внутренней корпоративной сети кредитной организации с точки зрения политики безопасности

В АО «Альфа-Банк» предполагается реализация политики безопасности, ориентированной на избирательный вариант управления доступом, а именно, заданную администратором множественность разрешенных доступов. Применение данного подхода в деятельности кредитной организации соответствует требованиям по безопасности информации и разграничению доступа, подотчетности сотрудников. Реализация политики информационной безопасности полностью возложено на системного администратора АО «Альфа-Банк» [163].

В исследуемой кредитной организации осуществляется непрерывный контроль за деятельностью пользователей (сотрудников), средств защиты. Более того, в контексте имеющихся объектов защиты производится внутренний оперативный контроль и регистрация, которые охватывают санкционированные или несанкционированные действия пользователей.

АО «Альфа-Банк» утвердил определенную систему организационно-распорядительной документации:

- положение о коммерческой тайне. Данный документ регламентирует организацию, порядок работы со сведениями, составляющими коммерческую тайну кредитной организации, обязанности и ответственность сотрудников, допущенных к этим сведениям;

- перечень сведений, составляющих служебную и коммерческую тайну. Документ устанавливает перечень сведений, относящихся к категориям конфиденциальной, а также сроки и уровень доступности информационных

ресурсов;

- распоряжения по определению режима доступности и обеспечения безопасности данных;

- должностные инструкции сотрудников АО «Альфа-Банк».

5.2 Оценка информационной среды деятельности АО «Альфа-Банк»

В АО «Альфа-Банк» в течение 2019 года были принципиально пересмотрены IT- и цифровые проекты на предмет их качественного подхода к сохранности данных и их конфиденциальности. При этом в марте 2020 года данная кредитная организация обрабатывает все разговоры операторов имеющихся контакт-центров и автоматически анализирует с применением алгоритмов «искусственного интеллекта». Указанный факт позволяет оценить тематику обращений, удовлетворенность клиентов и сформировать мероприятия по улучшению процессов обслуживания.

К 2021 году в исследуемой кредитной организации планируется полностью перейти на концепцию «безбумажный универсальные банк».

Проведенный нами аудит событий указывает на наличие определенной системы внутреннего контроля в отношении обеспечения безопасности как собственной внутрикорпоративной сети, так и в целом информационных сетей АО «Альфа-Банк», реализуемых через механизмы администрирования процессов доступа, сформированной системы распорядительной документации, а также совершенствующихся подходов к работе с клиентами.

Проведенный по разработанной методике аудит эффективности деятельности и анализ рисков показал, что деятельность кредитной организации АО «Альфа-Банк» обладает высокой эффективностью, а влияние рисков на нее находится на минимальном уровне. То есть деятельность АО «Альфа-Банк» характеризуется высокой эффективностью управления, а показатели, критерии результативности соответствуют нормам и требованиям.

Выводы по главе

В работе были систематизированы методы и инструменты, предлагаемые для проведения аудита эффективности и анализа рисков кредитных организаций,

которые представлены в двух направлениях: количественное исследование и качественное исследование.

К количественным показателям на общенаучном уровне относятся, прежде всего, анализ и сравнение, также можно отнести сопоставление, синтез, индукция, дедукция, аналогия, моделирование, наблюдение и другие. На научно-частном уровне к количественным методам относится большее количество методов, например, статистический анализ, метод финансовых коэффициентов, метод факторного анализа, анкетирование, методы оценки банковских рисков, методы аудита и другие.

Для оценки качественных показателей при проведении аудита эффективности и анализа рисков кредитных организаций среди общенаучных методов могут быть использованы аналогия, логика, сравнение, сопоставление, моделирование, эксперимент и другие. К методам качественного исследования на научно-частном уровне были отнесены нормативно-правовой метод, контент-анализ, анкетирование, метод экспертных оценок, монографический анализ, графические методы.

По результатам проведенного исследования были определены цели, объект, подходы, количественные и качественные критерии и показатели оценки при проведении аудита эффективности и анализа рисков кредитных организаций. Кроме того, рассмотренные особенности отечественных и зарубежных методик позволили сформулировать авторскую методику проведения аудита эффективности кредитных организаций. Она включает в себя четыре основных этапа: планирование аудита, предварительное изучение деятельности объекта аудита; проведение аудита эффективности; подготовка и оформление результатов аудита; осуществление последующих мероприятий.

На первом этапе аудитор должен определить цели, задачи контрольного мероприятия, выбрать подход (ориентированный на систему, на результат или на проблему, на минимизацию рисков); методы проведения аудита и критерии оценки эффективности и анализа рисков; план и программу аудита.

На втором этапе аудитор проводит: сбор данных и качественный анализ информации; аудит контроля результативности использования финансовых и иных ресурсов; оценка системы управления рисками на основе факторного анализа; аудит процесса или группы процессов кредитной организации; аудит критических контрольных точек; аудит событий.

В рамках третьего этапа необходимо подготовить аудиторский отчет по результатам контрольного мероприятия; представить вариативные рекомендации по повышению эффективности деятельности и снижению банковских рисков.

На четвертом этапе осуществляется контроль за реализацией предложенных вариативных мероприятий в виде контроля с «обратной связью» и оценка их результативности.

Апробация разработанной методики аудита эффективности и анализа рисков кредитной организации была проведена на примере одной из крупнейших кредитных организаций в России – АО «Альфа-Банк», который осуществляет свою деятельность в банковской сфере уже более 30 лет. Исходя из необходимых методов, составлены план и программа аудита эффективности и анализа рисков для АО «Альфа-Банк».

Как свидетельствуют результаты исследования на этапе «Аудит контроля результативности использования финансовых и иных ресурсов», эффективность деятельности кредитной организации подтверждается проанализированными показателями рентабельности, уровень которых увеличивается в исследуемом периоде, несмотря на кризисные явления в экономике мира и России в условиях пандемии коронавируса. Критерий экономичности подтверждается темпами роста расходов, которые не превышают темпы роста доходов, что свидетельствует о грамотной политике ресурсосбережения. Критерий результативности подтверждается наличием положительного финансового результата, сумма которого увеличивается более чем в два раза в условиях экономического кризиса. В результате проведенного исследования был сделан вывод о высокой эффективности деятельности кредитной организации.

Анализ рисков, проведенный на этапе «Оценка системы управления рисками

на основе факторного анализа» показал, что в деятельности АО «Альфа-Банк» имеют место множество рисков, основными из них являются кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности, процентный риск, валютный риск. Кроме того, также существуют операционный риск, риск потери деловой репутации и стратегический риск. Для управления указанными видами риска в АО «Альфа-Банк» осуществляется качественная и грамотная работа с применением различных инструментов. Эффективность принимаемых мер по управлению риском АО «Альфа-Банк» подтверждается расчетами, показывающими низкий уровень риска.

Анализ активов баланса АО «Альфа-Банк», осуществленный на этапе «Аудит процесса или группы процессов кредитной организации» свидетельствует о развитии всех видов деятельности кредитной организации, а также расширении деятельности в течение пяти исследуемых лет. Представленные нормативы риска соответствуют рекомендуемым максимальным значениям. При этом по нормативам Н6 и Н7 наблюдается снижение к 2020 году, что оценивается положительно. Увеличение коэффициента рентабельности капитала, скорректированного на риск (RAROC), свидетельствует о повышении уровня риска АО «Альфа-Банк» в 2020 году.

Как показывают результаты исследования на этапе «Аудит критических контрольных точек», вероятность наступления кредитного риска АО «Альфа-Банк», рассчитанного по методу экспертных оценок, составляет 1,15 %, что попадает в диапазон «от 1 до 4 – минимальный риск». При этом оценка кредитного, валютного и процентного риска для АО «Альфа-Банк» указывает на то, что его деятельность подвержена низкому уровню риска.

Реализация этапа «Аудит событий» указывает на наличие определенной системы внутреннего контроля в отношении обеспечения безопасности как собственной внутрикорпоративной сети, так и в целом информационных сетей АО «Альфа-Банк», реализуемых через механизмы администрирования процессов доступа, сформированной системы распорядительной документации, а также совершенствующихся подходов к работе с клиентской базой.

Проведенный по разработанной методике аудит эффективности

деятельности и анализ рисков показал, что деятельность кредитной организации АО «Альфа-Банк» обладает высокой эффективностью, а влияние рисков на нее находится на минимальном уровне.

То есть деятельность АО «Альфа-Банк» характеризуется высокой эффективностью управления, а показатели и критерии эффективности соответствуют нормам и требованиям.

Заключение

Проведенное исследование позволило сделать соответствующие выводы и предложения.

1. Способность организации отвечать финансовым, социальным и иным потребностям и при этом гарантировать рациональное использование собственных ресурсов, а также достижение определенных критериев экономического развития служат наиболее важным фактором обеспечения эффективности деятельности.

Анализ многообразия существующих определений термина «аудит эффективности» позволил обосновать целесообразность уточнения и дать авторское определение данного понятия. Под «аудитом эффективности» следует понимать комплекс взаимосвязанных контрольных и экспертно-аналитических мероприятий, нацеленных на оценку результативности управления финансовыми и иными ресурсами на основе функционально-ориентированного, проблемно-ориентированного, риск-ориентированного, системно-ориентированного подходов.

Вышеуказанное определение отличается ориентацией на специфику деятельности кредитных организаций, а именно, направленность на повышение результативности финансовых и иных ресурсов и оценку рисков.

В работе сформулирована основная цель аудита эффективности кредитных организаций, которая трактуется как разработка вариативных рекомендаций по сбалансированности между параметрами результативности финансовых и иных ресурсов и предельными значениями рисков. При этом указанная цель предопределила формирование задач в ходе проведения аудита эффективности кредитных организаций, которые представлены на основании выделенных подходов.

2. Исследование научных определений аудита эффективности стало теоретической базой для формирования типологии аудита эффективности кредитных организаций. В работе определены основные ориентиры, используемые

в ходе проведения аудита эффективности, а именно: аудит, ориентированный на систему, исследует надлежащее функционирование систем управления; аудит, ориентированный на результат, оценивает достижение поставленных целей и предполагаемые результаты или ожидаемое функционирование проектов; аудит, ориентированный на проблему, исследует и проводит анализ причин возникновения проблем и отклонений от заданных критериев; аудит, ориентированный на минимизацию рисков, оценивает управление возможными рисками. Приведенные ориентиры находятся во взаимосвязи с теми задачами, которые сформированы в отношении аудита эффективности.

В работе была представлена классификация видов аудита эффективности применительно к кредитным организациям. В связи с этим, были выделены классификационные признаки (по степени самостоятельности, отношению к внешней среде и цели проведения аудита) и систематизированы соответствующие группы.

3. Как показал осуществленный анализ источников аудит эффективности в банковской сфере рассматривается только с точки зрения проведения процедур службой внутреннего аудита кредитной организации. Однако независимость такого аудита подвергается сомнениям, а достоверность является достаточно низкой. По причине отсутствия исследований по аудиту эффективности в кредитной организации автором была предпринята попытка адаптировать типологию аудита эффективности в государственном секторе к кредитным организациям. Для более детального исследования были выделены уровни внешний двухуровневый и внутренний двухуровневый аудит эффективности. Также рассмотрены заинтересованные стороны, определена степень достоверности и надежности результатов аудита на основе балльной системы оценки.

4. Проведенное исследование зарубежных источников свидетельствует о том, что аудит эффективности применим, в первую очередь, в качестве основного контролирующего звена в государственном секторе, и, в то же время, распространен как элемент системы внутреннего контроля, нацеленный на выявление, предотвращение рисков и ориентированность на принятие

управленческих решений с целью эффективной работы финансово-экономического механизма, что можно, непосредственно, отнести к деятельности кредитных организаций.

Зарубежный опыт рассматривался с точки зрения применимости к реалиям деятельности кредитных организаций в Российской Федерации. По аналогии с зарубежным опытом проведения аудита эффективности были предложены возможные направления для применения в методике аудита эффективности российских кредитных организаций. Во-первых, это сравнение показателей эффективности деятельности кредитной организации с установленными Банком России нормативами. Во-вторых, это сравнение показателей эффективности деятельности кредитной организации с аналогичными показателями российских кредитных организаций. В-третьих, мониторинг эффективности системы внутреннего контроля с точки зрения анализа рисков. В-четвертых, подтверждение достоверности информации, используемой для оценивания показателей эффективности. В-пятых, проверка целесообразности, рациональности использования финансовый и иных ресурсов. В-шестых, это оценка функционирования корпоративной информационной среды.

5. В рамках проведенного исследования выделены качественные характеристики рисков и определены его виды в отношении кредитных организаций. Сформулированы три этапа диагностики риска как составляющей аудита эффективности, включающие определение вида риска с учетом категорий, описание уровня возникновения риска и рассмотрение качественной его характеристики, позволяющих подобрать комплексный инструментарий качественного и количественного анализа зон риска.

6. В работе были систематизированы методы и инструменты, предлагаемые для проведения аудита эффективности и анализа рисков кредитных организаций, которые представлены в двух направлениях: количественное и качественное исследование.

Рассмотренные особенности отечественных и зарубежных методик позволили сформулировать авторскую методику проведения аудита

эффективности кредитных организаций. Она включает в себя четыре основных этапа: планирование аудита, предварительное изучение деятельности объекта аудита; проведение аудита эффективности; подготовка и оформление результатов аудита; осуществление последующих мероприятий. На первом этапе аудитор должен определить цели, задачи аудиторской проверки, выбрать подход (ориентированный на систему, на результат или на проблему, на минимизацию рисков); методы проведения аудита и критерии оценки эффективности и анализа рисков; план и программу аудита. На втором этапе аудитор проводит: сбор данных и качественный анализ информации; аудит контроля результативности использования финансовых и иных ресурсов; оценка системы управления рисками на основе факторного анализа; аудит процесса или группы процессов кредитной организации; аудит критических контрольных точек; аудит событий. В рамках третьего этапа необходимо подготовить аудиторский отчет по результатам контрольного мероприятия; представить вариативные рекомендации по повышению эффективности деятельности и снижению банковских рисков. На четвертом этапе осуществляется контроль за реализацией предложенных вариативных мероприятий в виде контроля с «обратной связью» и оценка их результативности.

Апробация разработанной методики аудита эффективности и анализа рисков кредитной организации была проведена на примере одной из крупнейших кредитных организаций в России – АО «Альфа-Банк». Исходя из необходимых методов, составлены план и программа аудита эффективности и анализа рисков для АО «Альфа-Банк».

Как свидетельствуют результаты исследования на этапе «Аудит контроля результативности использования финансовых и иных ресурсов», эффективность деятельности кредитной организации подтверждается проанализированными показателями рентабельности, уровень которых увеличивается в исследуемом периоде, несмотря на кризисные явления в экономике мира и России в условиях пандемии коронавируса. Критерий экономичности подтверждается темпами роста расходов, которые не превышают темпы роста доходов, что свидетельствует о

грамотной политике ресурсосбережения. Критерий результативности подтверждается наличием положительного финансового результата, сумма которого увеличивается более чем в два раза в условиях экономического кризиса. В результате проведенного исследования был сделан вывод о высокой эффективности деятельности кредитной организации.

Анализ рисков, проведенный на этапе «Оценка системы управления рисками на основе факторного анализа» показал, что в деятельности АО «Альфа-Банк» имеют место множество рисков, основными из них являются кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности, процентный риск, валютный риск. Кроме того, также существуют операционный риск, риск потери деловой репутации и стратегический риск. Для управления указанными видами риска в АО «Альфа-Банк» осуществляется качественная и грамотная работа с применением различных инструментов. Эффективность принимаемых мер по управлению риском АО «Альфа-Банк» подтверждается расчетами, показывающими низкий уровень риска.

Анализ активов баланса АО «Альфа-Банк», осуществленный на этапе «Аудит процесса или группы процессов кредитной организации» свидетельствует о развитии всех видов деятельности кредитной организации, а также расширении деятельности в течение пяти исследуемых лет. Представленные нормативы риска соответствуют рекомендуемым максимальным значениям. При этом по нормативам Н6 и Н7 наблюдается снижение к 2020 году, что оценивается положительно. Увеличение коэффициента рентабельности капитала, скорректированного на риск (RAROC), свидетельствует о повышении уровня риска АО «Альфа-Банк» в 2020 году.

Как показывают результаты исследования на этапе «Аудит критических контрольных точек», вероятность наступления кредитного риска АО «Альфа-Банк», рассчитанного по методу экспертных оценок, составляет 1,15 %, что попадает в диапазон «от 1 до 4 – минимальный риск». При этом оценка кредитного, валютного и процентного риска для АО «Альфа-Банк» указывает на то, что его деятельность подвержена низкому уровню риска.

Реализация этапа «Аудит событий» указывает на наличие определенной

системы внутреннего контроля в отношении обеспечения безопасности как собственной внутрикорпоративной сети, так и в целом информационных сетей АО «Альфа-Банк», реализуемых через механизмы администрирования процессов доступа, сформированной системы распорядительной документации, а также совершенствующихся подходов к работе с клиентской базой.

Проведенный по разработанной методике аудит эффективности деятельности и анализ рисков показал, что деятельность кредитной организации АО «Альфа-Банк» обладает высокой эффективностью, а влияние рисков на нее находится на минимальном уровне. То есть деятельность АО «Альфа-Банк» характеризуется высокой эффективностью управления, а показатели и критерии эффективности соответствуют нормам и требованиям.

Список литературы

Законодательные материалы, стандарты

1. Российская Федерация. Законы. Бюджетный кодекс Российской Федерации. Федеральный закон № 145-ФЗ: [принят Государственной думой 17 июля 1998 года: одобрен Советом Федерации 17 июля 1998 года] // Собрание законодательства Российской Федерации [сайт] – Москва – Обновляется еженедельно. – URL: <https://www.szrf.ru/szrf/index.php?md=0> (дата обращения: 10.07.2020). Текст: электронный
2. Российская Федерация. Законы. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) Федеральный закон № 86-ФЗ : [принят Государственной думой 77 июня 2002 года] // Собрание законодательства Российской Федерации [сайт] – Москва – Обновляется еженедельно. – URL: <https://www.szrf.ru/szrf/index.php?md=0> (дата обращения: 10.07.2020). - Текст: электронный
3. Российская Федерация. Законы. О Счетной палате Российской Федерации. Федеральный закон № 41-ФЗ: [принят Государственной думой 22 марта 2013 года: одобрен Советом Федерации 27 марта 2013 года] // Собрание законодательства Российской Федерации [сайт] – Москва – Обновляется еженедельно. – URL: <https://www.szrf.ru/szrf/index.php?md=0> (дата обращения: 11.07.2020). - Текст: электронный
4. Российская Федерация. Законы. Об аудиторской деятельности. Федеральный закон № 307-ФЗ: [принят Государственной думой 24 декабря 2008 года : одобрен Советом Федерации 29 декабря 2008 года] // Собрание законодательства Российской Федерации [сайт] – Москва – Обновляется еженедельно. – URL: <https://www.szrf.ru/szrf/index.php?md=0> (дата обращения: 10.07.2020). - Текст: электронный
5. Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах: Положение: официальное издание : утверждено Положением Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П : [зарегистрировано в Минюсте России 27 января 2004 года № 5489] // Вестник Банка России | Банк России [сайт] – Москва

– Обновляется еженедельно. – URL: https://cbr.ru/about_br/publ/vestnik/year/2004/ (дата обращения: 10.07.2020). - Текст: электронный

6. Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией: Инструкция : официальное издание : утверждено Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И: [зарегистрировано в Минюсте России 27 декабря 2019 года № 57008] // Вестник Банка России | Банк России [сайт] – Москва – Обновляется еженедельно. – URL: https://cbr.ru/about_br/publ/vestnik/year/2004/ (дата обращения: 10.07.2020). - Текст: электронный.

7. О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы: Указание: официальное издание: утверждено Указанием Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У: [зарегистрировано в Минюсте России 26 мая 2015 года № 37388] // Вестник Банка России | Банк России [сайт] – Москва – Обновляется еженедельно. – URL: https://cbr.ru/about_br/publ/vestnik/year/2004/ (дата обращения: 10.07.2020). - Текст: электронный

8. О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации: Указание: официальное издание: утверждено Указанием Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У: [зарегистрировано в Минюсте России 13 декабря 2018 года №52992] // Вестник Банка России | Банк России [сайт] – Москва – Обновляется еженедельно. – URL: https://cbr.ru/about_br/publ/vestnik/year/2004/ (дата обращения: 11.07.2020). - Текст: электронный

9. О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (вместе с «Требованиями к организации процедур управления отдельными видами рисков»): Указание: официальное издание : утверждено Указанием Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У: [зарегистрировано в Минюсте России 26 мая 2015 года № 37388] // Вестник Банка России | Банк России [сайт] – Москва – Обновляется еженедельно. – URL: https://cbr.ru/about_br/publ/vestnik/year/2004/ (дата обращения: 11.07.2020). - Текст:

электронный

10. Концептуальные и методические основы аудита эффективности использования бюджетных средств и государственной собственности: Методические указания: официальное издание: утверждено решением Коллегии Счетной палаты Российской Федерации (протокол № 40 (410) от 3 декабря 2004 года) [одобренны Научно-методическим Советом Ассоциации контрольно-счетных органов Российской Федерации 21 октября 2004 года]. - URL: [ksp25.ru>files/001.doc](http://ksp25.ru/files/001.doc) (дата обращения: 11.07.2020). - Текст: электронный

11. Методические рекомендации по выбору и (или) разработке критериев оценки эффективности использования федеральных и иных ресурсов: Методические рекомендации : официальное издание: утверждено Коллегией Счетной палаты Российской Федерации (протокол от 20 декабря 2017 года № 73К (1218). - URL: http://ksp.mosreg.ru/sites/default/files/documets/metodicheskie_rekomendacii_sp_rf.doc (дата обращения: 10.07.2020). - Текст: электронный

12. О новой редакции Кодекса профессиональной этики аудиторов: официальное издание: одобрен Протоколом заочного голосования Совета по аудиторской деятельности при Минфине России от 21 мая 2019 года № 47 // СПС Гарант. [сайт] – Москва – Обновляется ежедневно. – URL: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/70074900/> (дата обращения: 02.08.2020) - Текст: электронный

13. Правила независимости аудиторов и аудиторских организаций: официальное издание: одобрены Советом по аудиторской деятельности 19 декабря 2019 года протокол № 51 // СПС Гарант. [сайт] – Москва – Обновляется ежедневно. – URL: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/70132760/> (дата обращения: 02.08.2020) - Текст: электронный

14. Стандарт ISSAI 300. основополагающие принципы аудита эффективности: международный стандарт высших органов аудита: издание официальное // EUROSAI.org. – URL: <https://www.eurosai.org/handle404?exporturi=/export/sites/eurosai/.content/documents/others/ISSAI/ISSAI-300-ruso.pdf> (дата обращения: 20.07.2020) - Текст: электронный

15. Стандарт финансового контроля СФК 104. Проведение аудита эффективности использования государственных средств: официальное издание: утвержден решением Коллегии Счетной палаты РФ, протокол от 09 июня 2009 года № 31К (668) // СПС Гарант. [сайт] – Москва – Обновляется ежедневно. – URL: <https://base.garant.ru/12178578/> (дата обращения: 02.08.2020) - Текст: электронный
16. Стандарт внешнего государственного аудита СГА 104. Аудит эффективности: официальное издание: утвержден постановлением Коллегии Счетной палаты РФ от 30 ноября 2016 года № 4ПК // СПС Гарант. [сайт] – Москва – Обновляется ежедневно. – URL: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71469638/> (дата обращения: 05.07.2020) - Текст: электронный
17. Информационное письмо о рекомендациях по организации управления рисками, внутреннего контроля, внутреннего аудита, работы комитета совета директоров (наблюдательного совета) по аудиту в публичных акционерных обществах: Письмо: официальное издание: утверждено письмом Банка России от 01 октября 2020 года № ИН-06-28/143 // Вестник Банка России | Банк России [сайт] – Москва – Обновляется еженедельно. – URL: https://cbr.ru/statichhtml/file/59420/20201001_in_06_28-143.pdf (дата обращения: 09.12.2020). - Текст: электронный

Монографии, учебники и учебные пособия

18. Анализ эффективности и рисков финансово-хозяйственной деятельности: учебное пособие / Е. В. Смирнова, В. М. Воронина, О. В. Федорищева, И. Ю. Цыганова; Министерство образования и науки Российской Федерации, Оренбургский государственный университет. - Оренбург: Оренбургский государственный университет, 2017. – 165 с. – 500 экз. - ISBN 978-5-7410-1744-9 – Текст: непосредственный
19. Аудит в коммерческих банках: учебное пособие / С. В. Банк. – Москва: Экономистъ, 2007. - 156 с.: табл.; 20 см. – 1000 экз. - (Institutiones).; ISBN 5-98118-156-6 - Текст: непосредственный
20. Балдин, К. В. Управление рисками / К. В. Балдин, С. Н. Воробьев. – Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – 511 с. – 1000 экз. - ISBN: 978-5-238-00861-9 - Текст:

непосредственный

21. Банковские риски: учебник / коллектив авторов; под ред. О. И. Лаврушина, Н. И. Валенцевой. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва : КНОРУС, 2016. – 292 с. – 500 экз. - ISBN 978-5-406-04738-5 - Текст: непосредственный

22. Банковское дело в 2 ч. Часть 1: учебник для вузов / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева; под редакцией Н. Н. Мартыненко. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 217 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08398-9. - Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/451916> (дата обращения: 18.07.2020).

23. Банковское дело в 2 ч. Часть 2: учебник для среднего профессионального образования / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева; под редакцией Н. Н. Мартыненко. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. - 368 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-08471-9. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/452206> (дата обращения: 18.07.2020).

24. Банковское дело: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности «Финансы и кредит» / Е. П. Жарковская. — 7-е изд., испр. и доп. — Москва: Издательство «Омега-Л», 2010. — 479 с. — 1000 экз. - (Высшее финансовое образование). - ISBN 978-5-370-01769-8 - Текст: непосредственный

25. Банковское дело: учебник / С. А. Белозёров, О. В. Мотовилов. – Москва: Проспект, 2016. - 408 с.: с табл. - 200 экз. - ISBN 978-5-392-18522-1 - Текст: непосредственный

26. Бережная, О. В., Бережная, Е. В., Сероштан, М. В., Зенченко, С. В. Управление банковскими рисками: учебник / О. В. Бережная, Е. В. Бережная, М. В. Сероштан, С. В. Зенченко. – Москва: Дашков и К, 2020. – 181 с. – 500 экз. - ISBN 978-5-394-03808-2 - Текст: непосредственный

27. Бычкова, С. М., Янданова, Ц. Н. Бухгалтерская отчетность. Возможности моделирования для принятия правильных управленческих решений: практическое

руководство / С. М. Бычкова, Ц. Н. Янданова. – Москва : Эксмо, 2008. – 111 с. ил., табл. – 200 экз. - ISBN 978-5-699-25088-2 - Текст: непосредственный

28. Воронин, Ю. М. Государственный финансовый контроль: вопросы теории и практики / Ю. М. Воронин – Москва: Финансовый контроль, 2005. – 432 с. – 100 с. - ISBN 5-902048-47-8 - Текст: непосредственный

29. Гамза, В. А. Основы банковского дела: безопасность банковской деятельности : учебник для среднего профессионального образования / В. А. Гамза, И. Б. Ткачук, И. М. Жилкин. - 4-е изд., пер. и доп. – Москва : Изд-во Юрайт, 2019. – 432 с. — (Серия: Профессиональное образование) - ISBN 978-5-534-10668-8 - Текст: непосредственный

30. Герасимова, Е. Б. Анализ финансовой устойчивости банка: учебник / Е.Б. Герасимова. — Москва: ИНФРА-М, 2020. — 366 с. — (Высшее образование: Магистратура). — Текст: электронный. // DOI 1012737/textbook_5c27545721cbb4.32445920. - ISBN 978-5-16-014227-2. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1067793> (дата обращения: 18.07.2020). – Режим доступа: по подписке.

31. Герасимова, Е. Б. Основы банковского аудита: учеб. пособие / Е. Б. Герасимова, М. В. Мельник. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2019. — 216 с. — (Среднее профессиональное образование). - ISBN 978-5-00091-142-6. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1007646> (дата обращения: 18.07.2020).

32. Доронина, Т. В., Барчуков, А. В. Формирование системы управления банковскими рисками / Т. В. Доронина, А. В. Барчуков - Текст: непосредственный // Научно-техническое и экономическое сотрудничество стран АТР в XXI веке / Министерство транспорта Российской Федерации, Дальневосточный государственный университет путей сообщения, под редакцией С. А. Кудрявцева. - Хабаровск: Изд-во ДВГУПС, 2018. – 435 с.: ил. – 100 экз. - ISBN 978-5-262-00822-3. – с. 259-263

33. Дубина, И. Н. Основы управления рисками: учебное пособие / И. Н. Дубина, Г. К. Кишибекова. — Саратов: Вузовское образование, 2018. — 266 с. — ISBN 978-5-

4487-0271-6. - Текст: электронный // IPR SMART: [сайт]. — DOI: <https://doi.org/10.23682/76240> - URL: <https://www.iprbookshop.ru/76240.html> (дата обращения: 28.06.2020). — Режим доступа: для авторизир. пользователей.

34. Ендовицкий, Д. А. Корпоративный анализ: учебник для вузов / Д. А. Ендовицкий, Л. С. Коробейникова, И. В. Полухина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2019. — 213 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12390-6. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/447426> (дата обращения: 28.06.2020).

35. Жарковская, Е. П.: Финансовый анализ деятельности коммерческого банка: учебник для группы направлений бакалавриата «Экономика и управление» / Е. П. Жарковская. - 2-е изд., перераб. - Москва: КНОРУС, 2020. - 337 с. : ил., табл.; 22 см. – 500 экз. - (Бакалавриат). - ISBN 978-5-406-07679-8 - Текст: непосредственный

36. Аудит эффективности в рыночной экономике: учебное пособие для студентов, обучающихся по специальностям «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» / Е. И. Иванова, М. В. Мельник, В. И. Шлейников ; под ред. С. И. Гайдаржи. - Москва: Кнорус, 2009 - 325, [1] с.: табл.; 21 см. – 500 экз. - ISBN: 978-5-390-00302-2 - Текст: непосредственный

37. Казимагомедов, А. А. Основы банковского аудита: учебник / А.А. Казимагомедов. — Москва: ИНФРА-М, 2020. — 183 с. + Доп. материалы. — (Среднее профессиональное образование). - ISBN 978-5-16-015229-5. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1020431> (дата обращения: 18.07.2020).

38. Каплан, Р. Сбалансированная система показателей: от стратегии к действию / Р. Каплан, Д. Нортон : [пер. с англ. М. Павлова]. – Москва: Олимп-Бизнес, 2016. – 320 с. – 3000 экз. - ISBN 978-5-9693-0358-4 - Текст: непосредственный

39. Когденко, В. Г. Управление финансами и рисками: монография / В. Г. Когденко. - Национальный исследовательский ядерный университет «МИФИ». - Москва: ЮНИТИ, 2019. - 527 с. 527 с.: ил. - (Magister). - Библиогр.: с. 510-523 (220 назв.) и в подстроч. примеч. - 5000 экз. - ISBN 978-5-238-03255-9 - Текст: непосредственный

40. Курочкина, И. П. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: учебное пособие: для студентов, обучающихся по специальности Бухгалтерский учет, анализ и аудит / И. И. Антропова, И. П. Курочкина; Министерство образования и науки Российской Федерации, Федеральное агентство по образованию, Ярославский государственный университет им. П. Г. Демидова. - Ярославль: ЯрГУ, 2006. - 175 с. : ил., табл.; 21 см. – 200 экз. - ISBN 5-8397-0504-7 - Текст: непосредственный
41. Лаврушин, О. И., Ветрова, Т.Н. Эффективность банковской деятельности. Монография / О. И. Лаврушин, Т. Н. Ветрова. – Москва: Кнорус, 2020. – 163 с. – 500 экз. - ISBN: 978-5-406-03841-3 - Текст: непосредственный
42. Ларина, О. И. Банковское дело. Практикум: учебное пособие для вузов / О. И. Ларина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 234 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-07654-7. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/469402> (дата обращения: 19.07.2020).
43. Мейер М. В. Оценка эффективности бизнеса: что будет после Balanced Scorecard? / М. В. Мейер; [пер. с англ. А. О. Корсунский]. - Москва: Вершина, 2004 (АООТ Твер. полигр. комб.). - 269, [1] с. : ил., табл.; 25 см. - (Библиотека IBS). - ISBN 5-94696-054-7 (в пер.) - Текст: непосредственный
44. Пасько, Е. А. Страхование и управление рисками: учеб. пособие / Е. А. Пасько; Министерство образования и науки Российской Федерации, Северо-Кавказский федеральный университет — Ставрополь: изд-во СКФУ, 2017. — 120 с. — ISSN 2227-8397 - Текст: непосредственный
45. Пласкова, Н. С. Анализ финансовой отчетности, составленной по МСФО: учебник / Н.С. Пласкова. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва: ИНФРА-М, 2022. — 276 с. — (Высшее образование: Магистратура). — DOI 10.12737/1121571. - ISBN 978-5-16-016377-2. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1832155> (дата обращения: 11.02.2022).
46. Проданова, Н. А., Пласкова, Н. С. Экономический анализ : учебник / Н.С. Пласкова, Н.А. Проданова. — Москва: ИНФРА-М, 2021. — 324 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/1069047. - ISBN 978-5-16-015915-7. -

Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1069047> (дата обращения: 22.01.2022).

47. Поздеева, С.Н. Основы управления рисками: практикум / С. Н. Поздеева ; Министерство образования и науки Российской Федерации, Государственное казенное образовательное учреждение высшего образования «Российская таможенная академия». - Москва: Российская таможенная академия, 2016. - 67 с. : табл.; 24 см. – 150 экз. - ISBN 978-5-9590-0927-4 - Текст: непосредственный

48. Рябухин, С. Н. Аудит эффективности использования государственных ресурсов: монография / С. Н. Рябухин. - Москва: Наука, 2004 (ППП Тип. Наука). - 283, [1] с.: ил., схем.; 22 см. – 100 экз. - ISBN 5-02-032874-X (в пер.) - Текст: непосредственный

49. Рогуленко, Т. М. Аудит: учебник для бакалавров / Т. М. Рогуленко; ответственный редактор Т. М. Рогуленко. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2017. — 541 с. — (Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-9916-2877-8. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/406504> (дата обращения: 29.06.2020)

50. Саунин, А. Н. Аудит эффективности использования государственных средств: учебное пособие / А. Н. Саунин. — Москва: Издательство Московского университета, 2015. — 336 с. - ISBN 978-5-19-011000-5. - Текст: электронный - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1023038> (дата обращения: 29.06.2020).

51. Слепухина, Ю. Э. Риск-менеджмент на финансовых рынках: Учебное пособие / Слепухина Ю. Э. - 2-е изд., стер. - Москва: Флинта, 2017. - 215 с. - ISBN 978-5-9765-3240-3. - Текст: электронный - URL: <https://znanium.com/catalog/product/959340> (дата обращения: 29.06.2020).

52. Суйц, В. П. Аудит: учебник / А. Д. Шеремет, В. П. Суйц. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва: ИНФРА-М, 2020. — 375 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). - ISBN 978-5-16-012528-2. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1086762> (дата обращения: 19.06.2020).

53. Тавасиев, А. М. Банковское дело в 2 ч. Часть 1. Общие вопросы банковской деятельности: учебник для академического бакалавриата / А. М. Тавасиев. — 2-е

изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2019. — 186 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02381-7. - Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/438408> (дата обращения: 19.06.2020).

54. Тавасиев, А. М. Банковское дело. Управление и технологии: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / А. М. Тавасиев. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 663 с. — ISBN 978-5-238-02229-1. — Текст : электронный // IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/71190.html> (дата обращения: 29.06.2022). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

55. Тартарашвили, Т. Т. Аудит эффективности управления рисками коммерческого банка : монография / Т. Т. Тартарашвили, В. В. Панков. - Москва: Магистр, 2010. - 221, [1] с. : ил., табл.; 22 см. – Библиогр.: с. 179-184 (88 назв.) - 300 экз. - ISBN 978-5-9776-0170-2 - Текст: непосредственный

56. Тепман, Л. Н. Управление банковскими рисками: учебное пособие / Л. Н. Тепман, Н. Д. Эриашвили. – Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. – 311 с. - 3000 экз. - ISBN: 978-5-238-02469-1 - Текст: непосредственный

57. Терехова, Е. А. Экономическая оценка рисков : учебное пособие / Е. А. Терехова, Н. В. Мозолева; Министерство образования и науки Российской Федерации, Государственное казенное образовательное учреждение высшего образования «Российская таможенная академия». - Москва: Российская таможенная акад., 2016. - 99 с. : ил., табл.; 24 см. – 500 экз. - ISBN 978-5-9590-0886-4 - Текст: непосредственный

58. Финансово-экономические риски: учебное пособие / Е. Г. Князева, Л. И. Юзвович, Р. Ю. Луговцов, В. В. Фоменко; Министерство образования и науки Российской Федерации, Уральский федеральный университет. – Екатеринбург: Уральский федеральный университет, ЭБС АСВ, 2015. – 325 с. – 100 экз. - ISBN 978-5-7996-1459-1 - Текст: непосредственный

59. Чая, В. Т. Управленческий учет: учебник и практикум для вузов / В. Т. Чая, Н. И. Чупахина. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 332 с. — (Высшее

образование). — ISBN 978-5-534-10739-5. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/450372> (дата обращения: 19.06.2020)

60. Экономический анализ : учебное пособие / коллектив авторов; под ред. Н.В. Парушиной. - Москва: КНОРУС, 2017. - 299 с.: ил. - (Бакалавриат). – 1000 экз. - ISBN 978-5-406-05589-2 - Текст: непосредственный

61. Экономический анализ: учебник и практикум для вузов / Е. Е. Румянцева. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 381 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12670-9. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/469478> (дата обращения: 29.06.2020).

Авторефераты, диссертации

62. Першин, С. А. Развитие методики аудита эффективности деятельности организации: специальность 08.00.12 «Бухгалтерский учет, статистика» : диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук / Першин Станислав Анатольевич; Марийский государственный технический университет. — Йошкар-Ола, 2011. – 165 с. – Библиогр.: с.148-150 - Текст: непосредственный

63. Светашова, Ю. В. Развитие аналитического инструментария аудита эффективности деятельности организации: специальность 08.00.12 «Бухгалтерский учет, статистика»: диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук / Светашова Юлия Вячеславовна; Воронежский государственный университет – Воронеж, 2019. – 203 с. - Библиогр.: с.171-196 - Текст: непосредственный

Статьи из периодической печати

64. Аль-Саади Моханад. Влияние аудита эффективности на рационализацию решений кредитных организаций / Аль-Саади Моханад. - Текст: электронный // Современная наука: актуальные проблемы теории и практики. Серия: Экономика и право. – 2020. - № 10. - С. 6-8. - URL: <http://www.nauteh-journal.ru/files/31eb6834-4964-475d-8808-cbd371086f87> (дата обращения: 20.06.2021).

65. Аль-Саади Моханад. Детерминанты качества аудита эффективности кредитных организаций / Аль-Саади Моханад. - Текст: электронный // Инновации и

- инвестиции. – 2020. - № 11. - С. 91-93. - URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=44493516> - (дата обращения: 20.06.2021).
66. Аль-Саади Моханад. Методика анализа рисков в кредитных организациях / Аль-Саади Моханад. - Текст: электронный // Российский экономический вестник. – 2020. - том 3. - № 4. - С. 131-133. - URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=43877972> - (дата обращения: 20.06.2021).
67. Аль-Саади Моханад. Роль аудита эффективности в улучшении показателей финансовой деятельности коммерческих банков / Аль-Саади Моханад. - Текст: электронный // Современная наука: актуальные проблемы теории и практики. Серия: Экономика и право. – 2020. - №12. - С. 14-16. - URL: <http://www.nauteh-journal.ru/files/055ff9bd-c1fc-4ade-94ae-c3e9e41dc24d> (дата обращения: 20.06.2021)
68. Аль-Саади Моханад. Роль показателей финансового анализа в процессе снижения рисков в коммерческих банках / Аль-Саади Моханад. - Текст: электронный // Экономика и управление: проблемы, решения. – 2021. - том 3. - № 2. - С. 73-77. - URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=45644114> - (дата обращения: 20.06.2021).
69. Агафонова, В. А. Экономическая эффективность деятельности предприятия / В. А. Агафонова. — Текст: непосредственный // Молодой ученый. — 2020. — № 14 (304). — С. 233-236. — URL: <https://moluch.ru/archive/304/68231/> (дата обращения: 29.06.2021).
70. Азжеуров, В. С. Аудит эффективности использования бюджетных средств в интересах стратегии социально-экономического развития Российской Федерации / В. С. Азжеуров. - Текст: электронный // Бюджетные учреждения: ревизии и проверки финансово-хозяйственной деятельности. - 2007. - № 6. - С. 37-45. - URL: <https://docs.yandex.ru/docs/view?tm=1656499385&tld=ru&lang=ru&na> (дата обращения: 29.07.2020).
71. Алферов, В. Н., Тутова К. И. Управление рисками как инструмент обеспечения устойчивости кредитной организации / В. Н. Алферов, К. И. Тутова. - Текст: электронный // Проблемы современной экономики. – 2018. - № 4 (68). – С. 143-146. - URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=37027159> (дата обращения: 29.07.2020).

72. Андрюхина, Д. В. Аудиторская деятельность на современном этапе: проблемы осуществления и пути их решения / И. Ф. Таусова, Д. В. Андрюхина, Е. Р. Бореева. - Текст: электронный // Вестник Адыгейского государственного университета. - Серия 5: Экономика. - 2016. - С. 127-133. - URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=29952555> (дата обращения: 29.07.2020).
73. Аникин, А. В., Бельмесов, А. С., Бельмесова, Е. Е. Оценка эффективности деятельности системно значимого коммерческого банка как способ мониторинга рисков банковского сектора / А. В. Аникин, А. С. Бельмесов, Е. Е. Бельмесова. - Текст: электронный // Вестник Нижегородского университета им. Н. И. Лобачевского. Серия: Социальные науки. - 2017. - № 3 (47). - С. 7-13. - URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=30498810> (дата обращения: 29.07.2020).
74. Балаева, А. М. Система управления банковскими рисками / А. М. Балаева. - Текст: электронный // Теория и практика современной науки. - 2017. - № 1 (19). - С. 88-91. - URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=29036595> (дата обращения: 29.07.2020).
75. Береснева, А. В. Проблемы независимости современного аудита: философский аспект / А. В. Береснева, Т. Г. Шешукова. - Текст: электронный // Международный бухгалтерский учет. - 2015. - № 19. - С. 38-41. - URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=23694902> (дата обращения: 15.09.2020).
76. Бобыль, В. В. Процентный риск банка: методы оценки и управление / В. В. Бобыль. - Текст: электронный // Финансовая аналитика: проблемы и решения. - 2015. - № 11 (245). - С. 27-45. - URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=23069008> (дата обращения: 15.09.2020).
77. Борисенко, Е. А. Финансовая устойчивость кредитных организаций: международные требования и зарубежный опыт / Е. А. Борисенко. - Текст: электронный // Журнал зарубежного законодательства и сравнительного правоведения. - 2018. - № 5 (72). - С. 69-79. - URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=36351960> (дата обращения: 15.09.2020).
78. Булыга, Р. П. Классификация и стандартизация финансового контроля и аудита в Российской Федерации / Р. П. Булыга. - Текст: электронный // Учет. Анализ.

Аудит. – 2017. - № 6. – С. 6-19. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/teoreticheskie-aspekty-audita-effektivnosti-v-sisteme-munitsipalnogo-finansovogo-kontrolya/viewer> (дата обращения: 15.09.2020).

79. Бурмистров, А. В. Теоретические аспекты аудита эффективности в системе муниципального финансового контроля / А. В. Бурмистров. - Текст: электронный // Учет и статистика. – 2013. - № 3. – С. 143-149. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/teoreticheskie-aspekty-audita-effektivnosti-v-sisteme-munitsipalnogo-finansovogo-kontrolya/viewer> (дата обращения: 15.09.2020).

80. Вахрушев, Д. С. Процентные риски банков: современные тенденции и влияющие факторы / Д. С. Вахрушев, И. С. Синдеева. - Текст: электронный // Наукоедение. - 2017. - Т. 9. - № 1. - С. 28-30. - URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=29105095> (дата обращения: 07.09.2020).

81. Вейсалова, Х. Ш. Теоретические основы управления процентным риском в коммерческом банке / Х. Ш. Вейсалова. - Текст: электронный // Экономика и управление в XXI веке: тенденции развития. – 2016. – № 33-2. – С. 11-18. - URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=27716971> (дата обращения: 07.09.2020).

82. Гордеева, Е. В. Современные проблемы организации аудита эффективности использования государственных средств / Е. В. Гордеева. - Текст: электронный // Молодой ученый. - 2019. - № 52 (290). - С. 362-364. - URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=41592340> (дата обращения: 15.09.2020).

83. Гребенников, А. А. Управление рисками – это искусство различать, с чем вы имеете дело, с опасностью или шансом / А. А. Гребенников. - Текст: электронный // Справочник экономиста. – 2020. - № 4. – С. 45-49. - URL: https://www.profiz.ru/se/4_2020/risk_ili_chans/ (дата обращения: 15.09.2020).

84. Егорова, И. С. Особенности осуществления внутреннего контроля и внутреннего аудита в коммерческой и бюджетной сфере / И. С. Егорова. - Текст: электронный // Учет. Анализ. Аудит. - 2015. - № 4. - С. 91-100. - URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=24398142> (дата обращения: 15.09.2020).

85. Елистратова, А. И., Пегушина, А. А. Теоретические подходы к определению эффективности функционирования предприятия / А. И. Елистратова, А. А.

Пегушина. - Текст: электронный // Азимут научных исследований: экономика и управление. – 2017. - Т. 6. - № 3 (20). – С. 140-145. - URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=30271176> (дата обращения: 15.09.2020).

86. Жуков, В. А. Аудит эффективности: теория, практика, проблемы / В. А. Жуков. - Текст: электронный // Государственный аудит. Право. Экономика. – 2016. - № 2. - С. 5-12. - URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=26471898> (дата обращения: 15.09.2020).

87. Заборовский, В. Е. К вопросу о диверсификации рисков банковской деятельности в условиях динамичной экономической среды / В. Е. Заборовский. - Текст: электронный // Фундаментальные исследования. – 2014. – № 9. – С. 1800-1804. - URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=22417019> (дата обращения: 15.09.2020).

88. Закирова, Д. Ф., Закирова, Э. Ф. Теоретические основы построения интегрированной системы управления банковскими рисками в коммерческом банке / Д. Ф. Закирова, Э. Ф. Закирова. - Текст: электронный // Финансы и кредит. – 2017. – № 1 (27). – С. 65-69. - URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=30480264> (дата обращения: 07.09.2020).

89. Кабанец, С. С., Рябченко, А. А. Управление кредитным риском в коммерческих банках / общ. ред. Л. И. Дмитриченко. - Текст: электронный // Тезисы докладов и выступлений XI Международной научно-практической конференции студентов и молодых ученых «Экономическая теория в условиях глобализации экономики», Донецк, 13-14 марта 2019 года – 2019. – С. 101-103. - URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=37472532> (дата обращения: 15.09.2020).

90. Караваева, Ю. С., Лысак Е. В. Методы оценки кредитных рисков в коммерческом банке в рамках осуществления кредитного процесса / Ю. С. Караваева, Е. В. Лысак. - Текст: электронный // Бюллетень науки и практики. – 2016. - № 6 (7). – С. 225-233. - URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=26191440> (дата обращения: 07.09.2020).

91. Карепина, О. И. Аудит эффективности в системе государственного финансового контроля / О. И. Карепина. - Текст: электронный // Финансовые исследования. – 2014. - № 2 (43). – С. 32-40. - URL:

<https://elibrary.ru/item.asp?id=22155572> (дата обращения: 07.09.2020).

92. Коваленко, О. Г. Банковские риски: сущность, классификация / О. Г. Коваленко, О. Е. Медведева. - Текст: электронный // Вектор науки ТГУ. – 2013. – № 3 (25). – С. 340-344. - URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=21458513> (дата обращения: 29.09.2020).

93. Коваленко, С. Н., Трунова, Е. А. Аудит эффективности: современные проблемы и пути их решения / С. Н. Коваленко, Е. А. Трунова - Текст: электронный // Научные ведомости Белгородского государственного университета. Серия: Экономика. Информатика. – 2017. – № 2 (251). – С. 68-74. - URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=28925924> (дата обращения: 25.09.2020).

94. Крикливец, А. А. Понятие эффективности в экономической науке / А. А. Крикливец, П. С. Сухомыро. - Текст: электронный // Молодой ученый. – 2019. – № 2 (240). – С. 237-239. - URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=36775805> (дата обращения: 25.09.2020).

95. Курчавов, Д. С. Построение системы риск-менеджмента в коммерческом банке / Д. С. Курчавов. - Текст: электронный // В сборнике: Фундаментальные и прикладные научные исследования: актуальные вопросы, достижения и инновации сборник статей X Международной научно-практической конференции: в 2 ч. – 2018. – С. 63-65. - URL: <https://naukaip.ru/wp-content/uploads/2018/03/МК-301-Сборник-Часть-2.pdf> (дата обращения: 25.09.2020).

96. Кучеров, А. В., Спирина, Н. Н. Аудит эффективности бизнес-процессов как одно из наиболее важных направлений современного аудита в рыночной экономике / А. В. Кучеров, Н. Н. Спирина - Текст: электронный // Молодой ученый. - 2013. - № 6 (53). - С. 369-372. - URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=20535467> (дата обращения: 25.09.2020).

97. Лисовская, И. А. Система сбалансированных показателей как инструмент совершенствования финансового управления компании / И. А. Лисовская. - Текст: непосредственный // Вестник ДИТУД. - 2008. - №4 (38). – С. 121 -129

98. Лозицкая, О. И., Воронина, Н. Л. Аудит эффективности: важность и перспективы в рамках системы государственного финансового контроля / О. И.

Лозицкая, Н. Л. Воронина. - Текст: электронный // Финансы: теория и практика. – 2020. - № 24 (2). – С. 82-91. - URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=42941824> (дата обращения: 17.09.2020).

99. Ломинадзе, А. А. Становление и развитие аудита эффективности и его правовое регулирование в зарубежных странах / А. А. Ломинадзе. - Текст: электронный // Финансовое право. - 2015. - № 12. - С. 40-45. - URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=24897788> (дата обращения: 17.09.2020).

100. Лытнева, Н. А., Парушина, Н. В., Федотов, А. М. Современные подходы к анализу эффективности производства продукции в управлении промышленным предприятием / Н. А. Лытнева, Н. В. Парушина, А. М. Федотов. - Текст: электронный // Научный результат. Экономические исследования. – 2017. – Т.3. - № 3. – С. 63-71. - URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=37150627> (дата обращения: 29.06.2020).

101. Лычева, И. М., Цупко, О. М. Проблемы управления кредитным риском в коммерческом банке / И. М. Лычева, О. М. Цупко. - Текст: электронный // Белгородский экономический вестник. - 2018. - № 1 (89). - С. 128-133. - URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=35032654> (дата обращения: 29.06.2020).

102. Магзумова, Н. В. Управление процентным риском в коммерческом банке в условиях современного рынка / Н. В. Магзумова, В. В. Найденова. - Текст: электронный // Научный вестник Южного института менеджмента. – 2018. – № 4. – С. 53-56. - URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=3665415> (дата обращения: 29.06.2020).

103. Макарова, Л. Г. Понятие и виды аудита эффективности / Л. Г. Макарова. - Текст: электронный // Экономический анализ: теория и практика. – 2012. - № 5 (260). – С. 2-8. - URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=17293035> (дата обращения: 29.06.2020).

104. Марфицына, М. С. Эффективность деятельности предприятия: этимология понятия и исторический аспект / М. С. Марфицына. - Текст: электронный // В сборнике: инновационное развитие Российской экономики. Российский экономический университет имени Г. В. Плеханова. – 2016. – С. 140-142. - URL:

<https://elibrary.ru/item.asp?id=27629919> (дата обращения: 29.06.2020).

105. Медведева, Д. Е. Сущность управления рисками коммерческого банка / Д. Е. Медведева. - Текст: электронный // Современные исследования. – 2018. – № 7 (11). – С. 19-23. - URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=35690226> (дата обращения: 29.06.2020).

106. Медникова, Ю. К. Методы управления кредитным риском / Ю. К. Медникова, Ю. В. Истомина. - Текст: электронный // Вестник научных конференций. – 2019. – № 3-3 (43). – С. 101-105. - URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=35690226> (дата обращения: 29.06.2020).

107. Мешалкина, Р. Е. Госфинконтроль как инструмент государственного регулирования экономики / Р. Е. Мешалкина. - Текст: электронный // Финансы и кредит. - 2006. - № 25 (229). - С. 20-26. - URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/gosfinkontrol-kak-instrument-gosudarstvennogo-regulirovaniya-ekonomiki/viewer> (дата обращения: 19.09.2020).

108. Ольховская, А. Н. Управление финансовыми рисками коммерческих банков / А. Н. Ольховская. - Текст: электронный // Научное обозрение. Педагогические науки. – 2019. – № 2-2. – С. 86-90. - URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=38214460> (дата обращения: 19.09.2020).

109. Остапенко, Н. А. Анализ уровня кредитного риска кредитного портфеля коммерческого банка / Н. А. Остапенко. - Текст: электронный // Аллея науки. - 2017. - Т. 1. - № 14. - С. 82-84. - URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=30574643> (дата обращения: 19.09.2020).

110. Першин, С. А. Методические особенности аудита эффективности бизнеса / С. А. Першин. - Текст: электронный // Экономические науки. – 2011. - № 7 (80). – С. 186-192. - URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=17766181> (дата обращения: 29.06.2020).

111. Рыбакова, Е. С. Особенности разработки методики аудита эффективности бизнеса / Е. С. Рыбакова. - Текст: электронный // Актуальные вопросы экономических наук. – 2012. - № 5. – С. 92-96. - URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=20742750> (дата обращения: 28.07.2020).

112. Семенова, А. Ж. Управление банковскими рисками: отечественный и зарубежный опыт / А. Ж. Семенова - Текст: электронный - // Modern Science. – 2019. – № 9-1. – С. 105-109. - URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=39788309> (дата обращения: 29.06.2020).
113. Семукова, Ю. М. Управление рисками в коммерческом банке / Ю. М. Семукова. - Текст: электронный // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2020. - № 6 (64). – С. 216-223. - URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=43123367> (дата обращения: 19.02.2021).
114. Ситнов, А. А. Организация аудита информационной безопасности / А. А. Ситнов. - Текст: электронный // Учет. Анализ. Аудит. – 2016. - № 6. – С. 102-110. - URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=27450993> (дата обращения: 16.01.2021).
115. Смагина, В. В. Бухгалтерский баланс как основной источник ликвидности и финансовой устойчивости коммерческих банков / В. В. Смагина, Ф. В. Абдукаримов - Текст: электронный // Социально-экономические явления и процессы. - 2017. - № 1. - С. 80-85. - URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=28849286> (дата обращения: 29.06.2020).
116. Стельмах, В. С. Мониторинг кредитного риска в системе антикризисного управления / В. С. Стельмах. - Текст: электронный // Дискуссия. – 2017. - № 2 (76). – С. 33-40. - URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=28911154> (дата обращения: 28.07.2020).
117. Тартарашвили, Т. Т. Аудит эффективности управления рисками коммерческого банка / В. В. Панков, Т. Т. Тартарашвили. - Текст: электронный // Международный бухгалтерский учет. – 2010. – № 6 (138). – С. 43-50. - URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=11699364> (дата обращения: 16.01.2021).
118. Телина, Е. С. Система управления кредитными рисками в коммерческих банках / Е. С. Телина. - Текст: электронный // Дневник науки. – 2019. – № 4 (28). – С. 114. - URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=38231515> (дата обращения: 16.01.2021).
119. Филиппов, Д. И. Совершенствование управления рисками банковской системы / Д. И. Филиппов, Л. М. Гужавина. - Текст: электронный // Бизнес в законе : экономико-юридический журнал. – 2016. – № 1. – С. 61-65. - URL:

<https://elibrary.ru/item.asp?id=25500783> (дата обращения: 16.01.2021).

120. Хабибуллин, Т. Р. Аудит эффективности в системе государственного финансового контроля / Т. Р. Хабибуллин. - Текст: электронный // Молодой ученый. - 2016. - № 11 (115). - С. 1367-1371. - URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=26425077> (дата обращения: 29.06.2020).

121. Хижа, О. Н. Эволюция подходов к трактовке понятия «Эффективность» в экономической науке / О. Н. Хижа. - Текст: электронный // Вестник Челябинского государственного университета. - 2018. - № 7 (417). - С. 21-27. - URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=35611246> (дата обращения: 16.01.2021).

122. Чиркова, М. Б., Малицкая, В. Б. Современное понимание аудита и его концептуальное содержание / М. Б. Чиркова, В. Б. Малицкая. - Текст: электронный // Вестник Воронежского государственного аграрного университета. - № 2 (37). - 2013. - С. 313-319 - URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=20206490> (дата обращения: 29.06.2020).

123. Шендакова, Е. В. Сущность кредитного риска и способы его минимизации / отв. ред. Я. Ю. Радюкова. - Текст: электронный // Сборник студенческих работ кафедры «Финансы и банковское дело» - Тамбов, 2019. - С. 309-316. - URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=37126895&selid=37126939> (дата обращения: 29.06.2020).

124. Шеремет, А. Д. Аудит достоверности, устойчивости и эффективности / А. Д. Шеремет. - Текст: электронный // Синергия учета, анализа и аудита в обеспечении экономической безопасности бизнеса и государства. Сборник материалов II международной межвузовской научно-практической конференции, посвященной памяти проф. Петровой В.И. и проф. Баканова М.И. Секция: Актуальные вопросы учета и контроля в условиях модернизации национальной экономики – 2016.– С. 324-330 - URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=25556968> (дата обращения: 19.02.2021).

125. Юнусова, Д. А. Аудит в банковской сфере: проблемы и перспективы развития / Д. А. Юнусова. - Текст: электронный // УЭПС: управление, экономика, политика, социология. - 2020. - № 1. - С. 81-83. - URL:

<https://elibrary.ru/item.asp?id=42848336> (дата обращения: 19.02.2021).

126. Яркина, Н. Н., Популиди Н. Г. Методологические аспекты механизма обеспечения экономической эффективности предприятия / Н. Н. Яркина, Н. Г. Популиди. - Текст: электронный // Символ науки. - 2016. - № 3-1. - С. 227-235. - URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=27644623> (дата обращения: 29.06.2020).

Иностранные источники

127. Audit - Текст: электронный // Woordhunt.ru. – URL: <https://woordhunt.ru/word/audit>. (дата обращения: 29.06.2020).

128. Barzelay, M. Central audit institutions and performance auditing: a comparative analysis of organizational strategies in the OECD / M. Barzelay. - Текст: электронный // Governance, 1997. – Volume 10. – P. 235-260. - ISSN 0952-1895 – URL: <https://doi.org/10.1111/0952-1895.411997041> (дата обращения: 29.06.2020).

129. Black, J., Hashimzade, N., Myles, G. A. Dictionary of Economics / J. Black, N. Hashimzade, G. A. Myles. - Текст: электронный // Oxford University Press. – URL: <https://www.oxfordreference.com/view/10.1093/acref/9780198759430.001.0001/acref-9780198759430-e-957?rskey=k42YfA&result=3> (дата обращения 15.07.2020).

130. Conings, V., Sterck, M. The practice of performance audit, compared to the Netherlands, Canada, and the United Kingdom / V. Conings, M. Sterck. - Текст: электронный // The Flemish Magazine on government management. – 2016. – P. 4-10. – URL: <https://www.eurosai.org/handle404?exporturi=/export/sites/eurosai/.content/documents/strategic-plan/goal-team-2/Literature-on-performance-auditing-2017.pdf> (дата обращения 25.08.2020).

131. Daujotaitė, D., Adomavičiūtė, D. The Role and Impact of Performance Audit in Public Governance / D. Daujotaitė, D. Adomavičiūtė. - Текст: электронный // Public Economics and Management. – 2017. – Volume 3. – P. 29-44. – URL: https://doi.org/10.1007/978-3-319-50164-2_2. (дата обращения 15.07.2020).

132. Dittenhofer, M. Performance Auditing in Governments / M. Dittenhofer. - Текст: электронный // Managerial Auditing Journal. – 2001. - Volume 16(8). – P. 438-442. – URL: <https://doi.org/10.1108/02686900110403136>. (дата обращения 18.07.2020).

133. Efficiency - Текст: электронный // Economics Dictionary ROM Economics. – URL: <https://www.romeconomics.com/economics-dictionary/> (дата обращения 15.07.2020).
134. Efficiency - Текст: электронный // Woordhunt.ru. – URL: <https://woordhunt.ru/word/efficiency> (дата обращения 15.07.2020).
135. Fundamental principles of performance audit - Текст: электронный – URL: <https://docplayer.net/7216305-Fundamental-principles-of-performance-auditing.html> (дата обращения 15.07.2020).
136. Horngren, C. T., Sundem, G. L., Stratton, W. O. Introduction to Management Accounting / C. T. Horngren, G. L. Sundem, W. O. Stratton. - 11th ed. - Upper Saddle River, NJ: Prentice-Hall, Inc., 1999. - 763 с. – ISBN 0132726831, 9780132726832 - Текст: непосредственный
137. INTOSAI – International Organization of Supreme Audit Institutions - Текст: электронный // INTOSAI. – URL: <https://www.intosai.org/> (дата обращения: 10.07.2020).
138. Jacobs, K. Value for money auditing in New Zealand: competing for control in the public sector / K. Jacobs. - Текст: электронный // Br Account Rev. – 1998. – Volume 30. – P. 343–360. – URL: <https://doi.org/10.1006/bare.1998.0077>. (дата обращения 15.07.2020).
139. Jeppesen, K. K. Jurisdictional competition between private and public sector auditors: the case of the Danish certified public sector auditor qualification / K. K. Jeppesen. - Текст: электронный // FinanAccount Manage. – 2012. - Volume 28. - P. 215-246. – URL: <https://doi.org/10.1111/j.1468-0408.2012.00543>. (дата обращения: 10.07.2020).
140. Johnsen, A. Performance Auditing / A. Johnsen. - Текст: электронный // SpringerLink. – 2016. – Volume 10. – P. 58-86. – URL: https://doi.org/10.1007/978-3-319-31816-5_2306-1 (дата обращения: 10.07.2020).
141. Johnsen, Å., Meklin P., Oulasvirta L., Vakkuri J. Performance auditing in local government: an exploratory study of perceived efficiency of municipal value for money auditing in Finland and Norway / Å. Johnsen, P. Meklin, L. Oulasvirta, J. Vakkuri -

Текст: электронный // Eur Account Rev. – 2001. – Volume 10 (3). – P. 583-599. – URL: doi.org/10.1080/09638180126803 (дата обращения: 15.07.2020).

142. Lonsdale, J., Wilkins, P., Ling, T. Performance Auditing: Contributing to Accountability in Democratic Government / J. Lonsdale, P. Wilkins, T. Ling - Текст: электронный // Telescope. – 2012. - Volume 18. - P. 184-185. - ISSN 1203-3294 – URL: <https://doi.org/10.7202/1013783ar> (дата обращения: 15.07.2020).

143. Mayne, J., Wilkins, P. Believe it or not?: The Emergence of Performance Information Auditing: Seeking Confidence in Evaluating, Auditing, and Performance Reporting / J. Mayne, P. Wilkins. - Текст: электронный // Quality Matters. – 2018. – Volume 12. – P. 237-259. – URL: <https://doi.org/10.4324/9781351322447-12> (дата обращения: 10.07.2020).

144. Morin, D. Influence of value for money audit on public administrations: looking beyond appearances / D. Morin - Текст: электронный // Finan Account Manage. – 2001. – Volume 17. – P. 99-117. – URL: <https://doi.org/10.1111/1468-0408.00123>. (дата обращения: 10.07.2020).

145. Onyiriuba, L. O. Emerging Market Bank Lending and Credit Risk Control : Evolving Strategies to Mitigate Credit Risk, Optimize Lending Portfolios, and Check Delinquent Loans. Amsterdam: Academic Press. / L. O. Onyiriuba - Текст: электронный – URL: <http://search.ebscohost.com/login.aspx?direct=true&site=eds-live&db=edsebk&AN=1048864> (дата обращения 05.08.2020)

146. Отенко, В. І. Формування аналітичного інструментарію оцінки ефективності діяльності підприємства / В.І. Отенко - Текст: электронный // Бизнес Информ. – 2013. - № 5. – С. 232-240. – URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=20177562> (дата обращения 05.08.2020)

147. Parker L.D. Value-for-Money Auditing: Conceptual, Development and Operational Issues / L.D. Parker – Caulfield, AU: Australian Accounting Research Foundation, Auditing Discussion Paper No. 1, 1986. – iv, 92 с. : illustrations ; 22 см – ISBN 0909744335 9780909744335 - Текст: непосредственный

148. Performance audit - Текст: электронный // Woordhunt.ru. – URL: <https://woordhunt.ru/word/audit> (дата обращения: 16.07.2020)

149. Pollitt, C., Girre, X., Lonsdale, J., Mul R., Summa, H., Waerness, M. Performance or compliance? Performance audit and public management in five countries / C. Pollitt, X. Girre, J. Lonsdale, R. Mul, H. Summa, M. Waerness // Oxford University Press, Oxford, 1999. – 129 p. - ISBN-10: 0198296002 - Текст: непосредственный
150. Robertson, J. C., Louwers T. J. Auditing / J. C. Robertson, T. J. Louwers. - 9th ed. Boston, - Ma.: Irwin/McGraw-Hill, 1999. – 814 с. - ISBN-10: 0072906952 - Текст: непосредственный
151. Tarasova, E. V., Nikulina, E. N., Moskvicheva, N. V. Analysis of risk assessment methods of innovative projects / E. V. Tarasova, E. N. Nikulina N. V. Moskvicheva - Текст: электронный // ESPACIOS. - 2017. - Vol. 38 (№ 49). – P. 18-34 – URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=35496722> (дата обращения: 16.07.2020)
152. The International Standards of Supreme Audit Institutions 3000. - Текст : электронный // ISSAI.org. – URL: <https://www.issai.org/wp-content/uploads/2019/08/ISSAI-3000-03-03-2020.pdf> (дата обращения: 10.07.2020).
153. The Lima Declaration of Guidelines on Auditing Precept - Текст: электронный // EUROSAI. – URL: https://www.eurosai.org/handle404?exporturi=/export/sites/eurosai/.content/documents/E_Lima_Mexico_2013.pdf (дата обращения: 10.07.2020).
154. Tremblay, M. S., Malsch, B. A Review of performance audit literature / M. S. Tremblay, B. A Malsch. - Текст: электронный – URL: <http://irspm2015.com/index.php/irspm/IRSPM2015/paper/viewFile/1584/340> (дата обращения: 02.08.2020)

Интернет-источники

155. Базербаша, М. Внутренний аудит и контроль в банках: проблемы и перспективы развития / М. Базербаша. - Текст: электронный // Московский экономический журнал. – 2019. - № 6. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/vnutrenniy-audit-i-kontrol-v-bankah-problemy-i-perspektivy-razvitiya> (дата обращения: 10.08.2020)
156. Колесников, В. В. Проблемы независимости аудита в современной России / В. В. Колесников, О. А. Лутов, И. Ю. Плехов. - Текст: электронный // Ученые

записки Тамбовского отделения РoСМУ. – 2018. - № 7. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/problemy-nezavisimosti-audita-v-sovremennoy-rossii/viewer> (дата обращения: 02.08.2020)

157. Матевосян, М. Г. Влияние управления рисками на эффективность деятельности коммерческого банка / М. Г. Матевосян, Т. А. Корниенко, Ю. В. Русанова - Текст: электронный // Научно-методический электронный журнал «Концепт». – 2019. – № 1 (январь). – URL: <http://e-koncept.ru/2019/194004.htm>. (дата обращения: 02.08.2020)

158. Наджафов, Х. Р. Базельские принципы банковского надзора / Х. Р. Наджафов. - Текст: электронный // Молодой ученый. — 2022. — № 3 (398). — С. 188-190. — URL: <https://moluch.ru/archive/398/87993/> (дата обращения: 10.08.2020)

159. Подольская, Т. В., Бондарь, К. О., Шкель, Ф. Е. Зарубежный опыт организации финансового контроля в коммерческих банках / Т. В. Подольская - Текст: электронный // Научно-практический журнал «Индустриальная экономика», 2021. - т. 3. - № 5-3. С. 294-303 — URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=47578727> (дата обращения: 10.08.2020)

160. Попенко, Г. В. Использование экспертных методов при оценке и анализе рисков / Г. В. Попенко. - Текст: электронный // Журнал «У». Экономика. Управление. Финансы. – 2017. – № 2 (8). – С. 93-101 — URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=29417155> (дата обращения: 10.08.2020)

161. Рылина, М. Д. Анализ кредитного риска организаций банковского сектора на современном этапе / М. Д. Рылина, В. В. Мандрон - Текст: электронный // Научно-методический электронный журнал «Концепт». – 2019. - № 6. – С. 222-227 — URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=38501736> (дата обращения: 02.08.2020)

162. Шалунин, Д. Д. Теорети

163. ческие подходы к определению сущности эффективности / Д. Д. Шалунин, А. В. Волошин. - Текст: электронный // Электронный журнал «Экономические исследования и разработки». – 2018. - № 4. – С. 155-162 – URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=35058334> (дата обращения: 02.08.2020)

164. Финансовая отчетность, годовые и социальные отчеты АО «Альфа-Банк» -

Текст: электронный // АО «Альфа-Банк»: официальный сайт – 2021 - URL: https://alfabank.ru/about/annual_report/ (дата обращения: 02.04.2021)

165. Финансовая отчетность ПАО «Сбербанк» - Текст: электронный // ПАО «Сбербанк»: официальный сайт – 2021 - URL: <https://www.sberbank.com/ru/investor-relations/reports-and-publications/annual-reports> (дата обращения: 02.04.2021)

166. Финансовая отчетность ПАО «Банк ВТБ» - Текст: электронный // ПАО «Банк ВТБ»: официальный сайт – 2021 - URL: <https://ar2020.vtb.ru/financial-statements> (дата обращения: 02.04.2021)

167. Финансовая отчетность АО «Россельхозбанк» - Текст: электронный // АО «Россельхозбанк»: официальный сайт. – 2021 - URL: https://www.rshb.ru/investors/reports_year/ (дата обращения: 02.04.2021)

Приложение А
(рекомендуемое)

Основные методы анализа и оценки эффективности деятельности

Этап	Аналитический инструментарий	Обеспечение
1. Уточнение объектов, цели и задач анализа, составление плана	Анализ, синтез, индукция, дедукция, сравнение, конференция	Цели и стратегии предприятия, стратегический план предприятия
2. Разработка системы синтетических и аналитических показателей	Наблюдение, теоретическое обобщение, группировка	Методики оценки эффективности деятельности предприятия, методические рекомендации, монографии, статьи по оценке эффективности деятельности
3. Сбор и подготовка к анализу необходимой информации	Сравнение с нормативными критериями, сравнение по определенному критерию в динамике, простейшие математические методы, группировка	Нормативные документы и инструкции, данные бухгалтерского учета и финансовой отчетности, статистические среднеотраслевые показатели
4. Анализ структуры и динамики данных показателей для оценки эффективности финансов	Системный и сравнительный анализ, группировка, вертикальный и горизонтальный анализ	Методики и методические рекомендации по анализу и оценке финансовой деятельности предприятия
5. Оценка таксономических показателей по составляющим эффективности и интегральная оценка эффективности	Системный и сравнительный анализ, метод таксономии, сбалансированная система показателей (BSC), группировка, интегральный метод, экспертных оценок, критерия МИП-шах, определение в системе показателей – признаков стимуляторов, дестимуляторов и номинаторов	Методики и методические рекомендации расчета интегральных показателей, расчета таксономического показателя
6. Многофакторный корреляционно-регрессионный анализ эффективности хозяйственной и финансовой деятельности	Экономико-математические методы моделирования (корреляционно-регрессионный анализ), интегральный метод	Порядок выполнения корреляционно-регрессионного анализа, показатели эффективности деятельности предприятия
7. Факторный анализ эффективности финансовой деятельности	Экономико-математические методы моделирования, интегральный метод, факторный анализ	Методика проведения де терминованного и стохастического факторного анализа, показатели эффективности деятельности предприятия, пакет прикладных программ
8. Оценка результатов анализа и поиск средств повышения экономической эффективности	Абстрагирование, анализ, синтез, экстраполяция, метод мозгового штурма, моделирование, метод скользких средних, исторической аналогии, методы с декомпозицией динамического ряда	Данные бухгалтерского учета и отчетности, компьютерные системы поддержки и принятия решений предприятия, тактический и стратегический планы предприятия,

Рисунок А.1 - Основные методы анализа и оценки эффективности деятельности

Приложение Б
(обязательное)

Предлагаемые показатели и критерии для финансового анализа кредитной организации с целью оценки эффективности ее деятельности

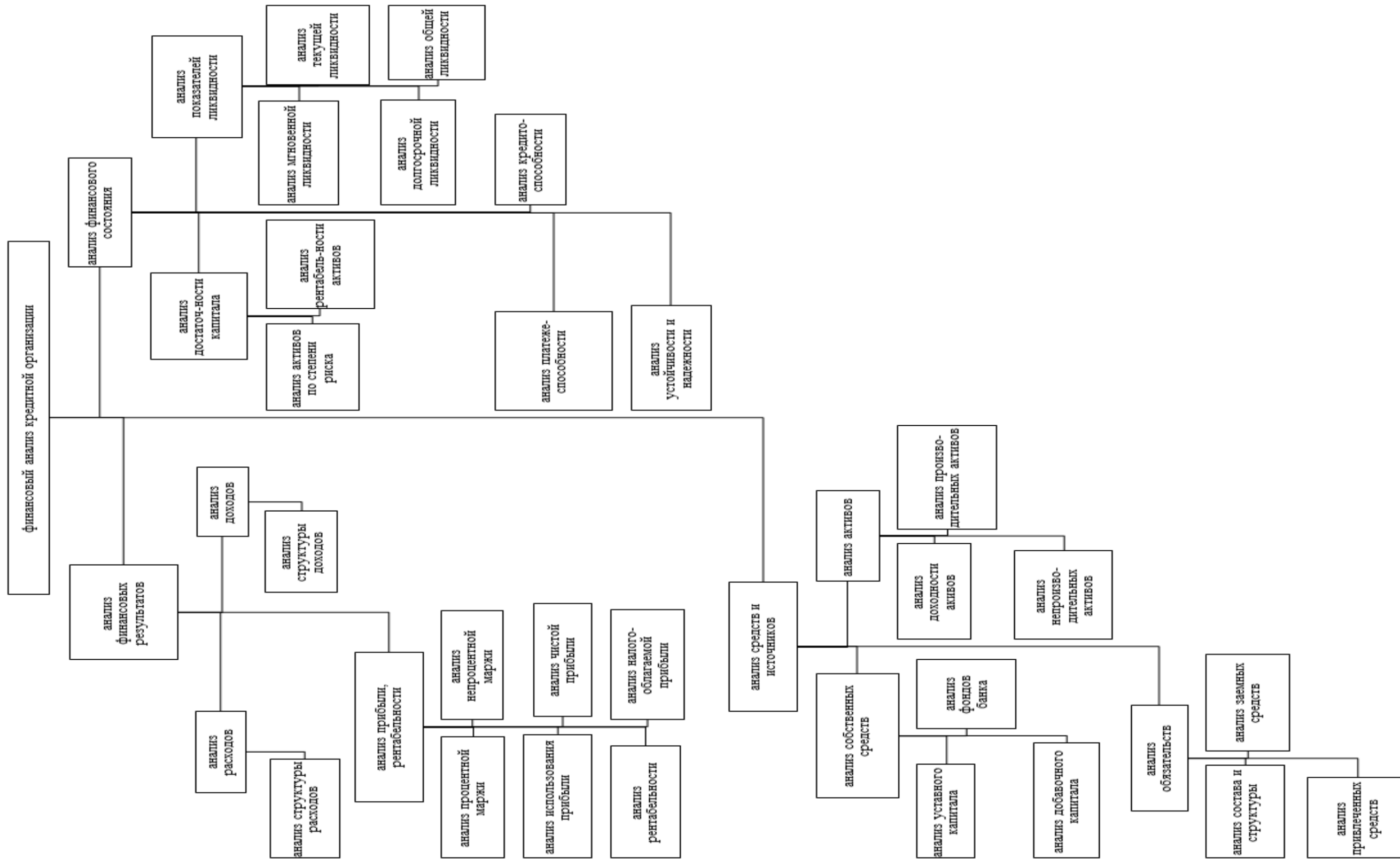


Рисунок Б.1 – Предлагаемые показатели и критерии для финансового анализа кредитной организации с целью оценки эффективности ее деятельности

Источник: составлено автором

Приложение В
(рекомендуемое)

Рабочий документ аудитора. Общая стратегия аудита эффективности

Аудируемое лицо		Аудируемый период: с _____ по _____	
1. Особенности аудиторского задания кредитной организации			
Критерий вопроса	Выбор (отметить) или обоснование собственного варианта	Ссылка на рабочий документ	
Объем аудиторского задания с учетом концепции подготовки отчетности	состав финансовой отчетности, концепция составления; национальные стандарты отчетности; иная		
Относится ли аудируемое лицо к общественно-значимым	необходимость включения в аудиторское задание филиалов и подразделений		
Возможный объем аудита, включая количество и местоположение аудируемых структур организации	- имеется; - не имеется.		
Наличие в кредитной организации службы внутреннего контроля	(могут быть применены; применение нецелесообразно; нет службы внутреннего контроля)		
Применение результатов работы службы внутреннего контроля	- аудируемое лицо готово максимально предоставлять необходимую в ходе аудита эффективность информации; - аудируемое лицо предоставляет информацию по только письменному запросу;		
Доступность/недоступность информации о деятельности аудируемого лица, необходимой для своевременного выполнения аудиторского задания	- имеются определенные сложности в получении аудиторских доказательств. - не производилось; - перечислить, если были		
Изменения в руководстве	- не было; - перечислить если были		
Значительные изменения в деятельности кредитной организации	- перечислить если были		
2. Цели отчетности по аудиторскому заданию для планирования сроков аудита, эффективности и характера информационного взаимодействия			
Критерий вопроса	Выбор или обоснование собственного варианта	Ссылка на рабочий документ	
Укажите, сроки проведения аудита эффективности с учетом согласованных в договоре	(по этапам аудита (включая анализ входящих остатков, оценку сопоставимой информации); по срокам проведения инвентаризаций (если есть результаты); по срокам пересылки внешних подтверждений; по срокам проверок качества)		
Укажите сроки предоставления совокупности документов аудируемым лицом и выдачи письменного отчета	предполагаемая дата предоставления документации и срок выдачи отчета		
Порядок и сроки взаимодействия с аудируемым лицом (руководством кредитной организации, его подходом к внутреннему контролю) с учетом согласованных графиков.	- руководство аудируемого лица своевременно представило информацию, запрашиваемую аудитором в ходе проверки; - руководство аудируемого лица несвоевременно представило информацию, запрашиваемую аудитором в ходе аудита (описать случаи задержки с указанием дат).		
Своевременность представления информации в ходе аудита			
3. Существенные факторы, предварительная работа по заданию и информация, полученная в ходе выполнения задания			
Критерий вопроса	Выбор или обоснование собственного варианта	Ссылка на рабочий документ	
Порядок определения существенности и для отдельных статей, групп операций	Если определен		
Предварительное определение областей повышенного риска, области значительных рисков			
Результаты предыдущего аудита оценки эффективности системы внутреннего контроля, включая характер выявленных недостатков и меры, принятые для их устранения			
Значительные события в деятельности кредитной организации, такие как изменения в законодательствах, которые могут повлиять на содержание задания			
Прочие значительные изменения, затрагивающие организацию			
Наличие/отсутствие сложностей, возникших при получении достаточных и надлежащих аудиторских доказательств			
4. Сроки и объем ресурсной базы, необходимых для проведения аудита эффективности			
Критерий вопроса	Выбор или обоснование собственного варианта	Ссылка на рабочий документ	
Количество членов аудиторской группы	- подбор аудиторской группы, исходя из необходимой квалификации для выполнения задания, - распределение обязанностей внутри группы, - назначение контролера качества.	РД «План аудита эффективности и оценки рисков...»	
Необходимость проверки качества выполнения задания			

ФИО	Подпись	Дата
Подготовил:		
Проверил:		

Рисунок В.1 - Рабочий документ аудитора. Общая стратегия аудита эффективности

Приложение В
(рекомендуемое)

Рабочий документ аудитора. Комплексный инструментарий аудита эффективности и анализа

Таблица Г.1- Рабочий документ аудитора. Комплексный инструментарий аудита эффективности и анализа рисков для АО «Альфа-Банк»

Этап	Методы проведения	Период проведения
1. Аудит контроля результативности использования финансовых и иных ресурсов	Статистические методы анализа, метод финансовых коэффициентов, сравнение, сопоставление, аналогия, нормативно-правовой метод, контент-анализ, анкетирование, метод экспертных оценок, монографический анализ	30.04.2021-31.08.2021
1.1 Количественный анализ эффективности деятельности объекта аудита	Статистические методы анализа, метод финансовых коэффициентов, сравнение, сопоставление, аналогия	30.04.2021-19.05.2021
1.1.1 Оценка показателей финансовых результатов	Статистические методы анализа	30.05.2021-07.05.2021
1.1.2 Оценка показателей финансового состояния (сравнение с нормативными требованиями и сравнение с показателями деятельности аналогичных российских кредитных организаций)	Метод финансовых коэффициентов, сравнение, сопоставление, аналогия	08.05.2021-10.05.2021
1.1.3 Оценка показателей средств и источников финансирования	Статистические методы анализа, метод финансовых коэффициентов	10.05.2021-19.05.2021
1.2 Качественный анализ эффективности деятельности объекта аудита	Нормативно-правовой метод, контент-анализ, анкетирование, метод экспертных оценок, монографический анализ, наблюдение, аналитическая проверка документов, экспертный метод	20.05.2021-31.05.2021 20.05.2021-24.05.2021 25.05.2021-26.05.2021
1.2.1 Оценка влияния внешних условий на эффективность деятельности		27.05.2021
1.2.2 Оценка деловой активности и репутации		28.05.2021-31.05.2021
1.2.3 Оценка степени диверсификации деятельности		01.06.2021-08.06.2021
1.2.4 Оценка возможностей дальнейшего роста	Экспертный метод	
1.3 Комплексная оценка соблюдения принципов результативности, эффективности и экономичности деятельности объекта аудита		09.06.2021-20.07.2021
2. Оценка системы управления рисками на основе факторного анализа	Описание, наблюдение, сравнение, контент-анализ, метод экспертных оценок, графический метод, нормативно-правовой метод, монографический анализ, анкетирование метод финансовых коэффициентов	09.06.2021-21.06.2021
2.1 Идентификация банковских рисков по их видам	Описание, наблюдение, сравнение, метод экспертных оценок, сопоставление, аналогия, статистические методы анализа, метод финансовых коэффициентов	22.06.2021-01.07.2021
2.2 Количественный анализ банковских рисков	Статистические методы анализа, метод финансовых коэффициентов метод экспертных оценок, сравнение, сопоставление, аналогия, контент-анализ, анкетирование	22.06.2021-01.07.2021
2.2.1 Оценка соблюдения нормативных требований в части рисковых показателей.	Статистические методы анализа, метод финансовых коэффициентов, сравнение, сопоставление, аналогия	02.07.2021-15.07.2021
2.3 Качественный анализ банковских рисков	Описание, наблюдение, сравнение, контент-анализ, нормативно-правовой метод, анкетирование, метод экспертных оценок, монографический анализ	16.07.2021-20.07.2021
2.4 Диагностика эффективности системы риск-менеджмента в организации	Описание, наблюдение, контент-анализ, метод экспертных оценок, графический метод, сравнение, нормативно-правовой метод	16.07.2021
2.4.1 Оценка существующей стратегии управления рисками	Описание, наблюдение, контент-анализ, метод экспертных оценок	17.07.2021-18.07.2021
2.4.2 Оценка организационной структуры управления рисками	Графический метод, метод экспертных оценок	19.07.2021-20.07.2021
2.4.3 Оценка технологий управления рисками и их мониторинга	Описание, сравнение, контент-анализ, наблюдение	20.07.2021
2.4.4 Итоговая оценка надежности и эффективности системы риск-менеджмента	Нормативно-правовой метод, контент-анализ, экспертный метод	21.07.2021-30.07.2021
2.5 Комплексная оценка влияния рисков на эффективность деятельности объекта аудита	Метод экспертных оценок	

Этап	Методы проведения	Период проведения
3. Аудит процесса или группы процессов кредитной организации	Описание, наблюдение, контент-анализ, метод экспертных оценок, графический метод, сравнение, нормативно-правовой метод	31.07.2021-09.08.2021
3.1.1 Анализ динамики собственных средств АО «Альфа-Банк».	Описание, наблюдение, метод экспертных оценок, графический метод, сравнение	31.07.2021-03.08.2021
3.1.2 Анализ динамики активов АО «Альфа-Банк».	Описание, наблюдение, метод экспертных оценок, графический метод, сравнение	04.08.2021-07.08.2021
3.1.3 Анализ динамики обязательств АО «Альфа-Банк».	Описание, наблюдение, метод экспертных оценок, графический метод, сравнение	08.08.2021-09.08.2021
3.2.1 Оценка соблюдения нормативных требований в части рисков показателей.	Описание, наблюдение, метод экспертных оценок, графический метод, сравнение	10.07.2021-15.08.2021
4. Аудит критических контрольных точек.	Описание, наблюдение, контент-анализ, метод экспертных оценок, графический метод, сравнение, нормативно-правовой метод	16.08.2021-25.08.2021
4.1.1 Оценка вероятности возникновения риска.	Описание, наблюдение, метод экспертных оценок, графический метод, сравнение, нормативно-правовой метод	16.08.2021-25.08.2021
5. Аудит событий	Наблюдение, контент-анализ, метод экспертных оценок, сравнение, нормативно-правовой метод	26.08.2021-31.08.2021
5.1.1 Анализ внутренней корпоративной сети кредитной организации с точки зрения политики безопасности.	Наблюдение, контент-анализ, сравнение, нормативно-правовой метод	26.08.2021-28.08.2021
5.2.1 Оценка информационной среды деятельности АО «Альфа-Банк»	Наблюдение, контент-анализ, сравнение, нормативно-правовой метод	29.08.2021-31.08.2021

Источник: составлено автором

Приложение Д
(справочное)

Финансовая отчетность АО «Альфа-Банк» за 2017 год

Банковская отчетность					
Код территории по ОКЕАТО	Код кредитной организации (филиала)	по ОКПО	регистрационный номер	Код формы по ОКУД	Квартальная (Годовая)
145	109610444	1326		0409806	
<p>Кредитной организации АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АЛЬФА-БАНК / АО АЛЬФА-БАНК (публикуемая форма) за 2017 год</p> <p>Адрес (место нахождения) кредитной организации 107078 Москва, Каланчевская 27</p>					
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6
I. АКТИВЫ					
1	Денежные средства	5.1	86174136	83834980	
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5.1	120115550	108753021	
2.1	Обязательные резервы		18328454	15106366	
3	Средства в кредитных организациях	5.1	40252607	51492908	
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2, 5.3	66250733	99666940	
5	Чистая ссудная задолженность	5.4	1775861965	1491720049	
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющие в наличии для продажи	5.5	159488647	209630077	
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.5	26669245	17445750	
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.6	151374698	115260664	
8	Требования по текущему налогу на прибыль		2542328	4087661	
9	Отложенный налоговый актив		15537178	15550915	
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.3	25930129	26723914	
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		76208	2000	
12	Прочие активы	5.10	52149253	40147073	
13	Всего активов	5.12	2495743432	2246840199	
II. ПАСИВЫ					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5.11	4932294	16707736	
15	Средства кредитных организаций	5.11	186463349	228711699	
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.12	1863196331	1548772391	
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	5.12	843635015	680909288	
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.14	32365410	93848525	
18	Выпущенные долговые обязательства	5.13	74102000	67846090	
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		9042123	8361228	
20	Отложенные налоговые обязательства		1154710	1301822	
21	Прочие обязательства	5.14	54308545	46992881	
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операции с резидентами офшорных зон		8782902	6772733	
23	Всего обязательств		2234345664	2019315109	
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ					
24	Средства акционеров (участников)	5.15	59587623	59587623	
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0	
26	Эмиссионный доход		1810961	1810961	
27	Резервный фонд		2979381	2979381	

Рисунок Д.1 - Финансовая отчетность АО «Альфа-Банк» за 2017 год (страница 1)

128	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	2105752	2250387
129	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	4618840	5207289
130	Переоценка обязательств (требований) по выплатам долгосрочных вознаграждений	0	0
131	Переоценка инструментов хеджирования	0	0
132	Денежные средства бовозвездного финансирования (вклады и имущество)	0	0
133	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	147689237	150703892
134	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	42605974	4985561
135	Всего источников собственных средств	261397768	227525094
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
136	Базовые обязательства кредитной организации	3003599036	2965252303
137	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	145700764	103931664
138	Условные обязательства некредитного характера	2066004	0

Заместитель Председателя Правления  Пущков А. Б.

Заместитель Главного бухгалтера  Шайко М. В.



Рисунок Д. 1 - Финансовая отчетность АО «Альфа-Банк» за 2017 год (страница 2)

Банковская отчетность			
Код территории (Код кредитной организации (филиала) по ОКАТО)	по ОКПО	регистрационный номер	(/порядковый номер)
145	109610444	1326	

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2017 год

Кредитной организации: АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АЛЬФА-БАНК / АО АЛЬФА-БАНК
Адрес (место нахождения) кредитной организации: 107078 Москва, Калининская 27

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.		Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
			4	5	
1	2	3			
1.1	Процентные доходы, всего, в том числе:		197215301		182321837
1.1.1	от размещения средств в кредитных организациях		18304301		8090698
1.1.2	от окуп, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями		157606508		155996189
1.1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0		0
1.1.4	от изменений в цене бумаг		21304492		18226950
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		91756425		81627833
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		12002016		15275064
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		73027346		69545499
2.3	по выданным долговым обязательствам		5827053		6807270
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		105458876		90594004
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, судной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленная процентная доходная, всего, в том числе:	6.1	27796400		28910551
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		240484		311155
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		133255356		119504555
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-17611682		-18395340
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-652706		-3650347
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, лежащими в наличии для продажи		932210		-650541
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		800133		1090284
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.2	-2227727		9527069
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.2	-6961393		-57763300
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	6.2	-29271		71723
13	Доходы от участия в капитале других кредитных лиц		397229		646885
14	Комиссионные доходы		73593912		62404594
15	Комиссионные расходы		23477663		18665330
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, лежащим в наличии для продажи	6.1	0		23285
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	6.1	380701		-578955
18	Изменение резерва по прочим потерям	6.1	-11506847		-6614140
19	Прочие операционные доходы		4399484		3320178
20	Чистые доходы (расходы)		151371746		90270520
21	Операционные расходы		91123257		78954552
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		60248489		11316068
23	Вознаграждение (расход) по налогам	6.3	17642515		6330507

Рисунок Д.1 - Финансовая отчетность АО «Альфа-Банк» за 2017 год (страница 3)

24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		42605974		4985561
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0		0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	6	42605974		4985561
Раздел 2. Прочий совокупный доход					
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		42605974		4985561
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X		X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-735562		4105324
3.1	изменение фонда пересеченки основных средств		-735562		4105324
3.2	изменение фонда пересеченки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0		0
4	Налог на прибыль, относимый к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-147113		921011
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-588449		3284313
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-180794		3388715
6.1	изменение фонда пересеченки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-180794		3388715
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0		0
7	Налог на прибыль, относимый к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-36159		564762
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-144635		2723953
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-733084		6008266
10	Финансовый результат за отчетный период		41872890		10993827

Заместитель Председателя Правления

Чухлов А.Е.

Заместитель Главного бухгалтера

Шейка М.В.



Рисунок Д.1 - Финансовая отчетность АО «Альфа-Банк» за 2017 год (страница 4)

Приложение Е
(справочное)

Финансовая отчетность АО «Альфа-Банк» за 2018 год

Банковская отчетность		Код формы по ОКД 0409806		Квартальная (Годовая)	
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные		Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
			за отчетный период, тыс. руб.	4	
1	2	3	4	5	
I. АКТИВЫ					
1	Денежные средства		90877169		86174136
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5.2,7.1	118192454		217354960
2.1	Обязательные резервы		22612471		18328454
3	Средства в кредитных организациях	7.1	62023579		40252607
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.2	95411578		66250733
5	Чистая ссудная задолженность	5.2,7.6	2247743206		1678612555
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7.3	315541504		159488647
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	7.5	27022997		2669245
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7.7	166626035		151374696
8	Требования по текущему налогу на прибыль	6	2304628		2542328
9	Освоенный налоговый актив	6	3677310		15537178
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	7.12	27332085		25930129
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		2800		76208
12	Прочие активы	7.14	86214898		52149253
13	Всего активов	10.5,10.8,10.9	3215947246		2495743432
II. ПАССИВЫ					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		7948804		4932294
15	Средства кредитных организаций		203575117		186463349
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7.15	2422495531		1863196331
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		1122419923		843635015
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.17	29199745		32365410
18	Выпущенные долговые обязательства	7.16	106941315		74102000
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	6	1998689		9042123
20	Отложенные налоговые обязательства	6	10954661		1154710
21	Прочие обязательства	7.18	713132661		54306545
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операции с ревидентами оформших вон		15372653		8782502
23	Всего обязательств	10.5,10.8,10.9	2859928586		2234345664
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ					
24	Средства акционеров (участников)	17.20	59587623		59587623



Рисунок Е.1 - Финансовая отчетность АО «Альфа-Банк» за 2018 год (страница 1)

125	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		01	01
126	Высший доход	1810961		1810961
127	Резервный фонд	2979381		2979381
128	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уцененная на отложенное налоговое обязательство (уцененная на отложенный налоговый актив)	-634240		2105752
129	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	4381864		4618840
130	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	01		01
131	Переоценка инструментов хеджирования	01		01
132	Денежные средства безамортизированного финансирования (вклады в имущество)	01		01
133	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	181295121		147689237
134	Использованная прибыль (убыток) за отчетный период	106597950		42605974
135	Всего источников собственных средств	356018660		261397769
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
136	Безотзывные обязательства кредитной организации	3877336663		3003599036
137	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	152954142		145700764
138	Условия обязательств некорректного характера	6079086		2066004

Заместитель Председателя Правления,
Главный финансовый директор

Заместитель Главного бухгалтера,
Руководитель дирекции банковской отчетности



Чухлов А.Б.

Ивайн М.В.

Банковская отчетность		
Код кредитора по ОКЕО	Код кредитной организации (филиала)	
по ОКЕО	по ОКПО	регистрационный номер
		(/порядковый номер)
45	09610444	1326

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2018 год

Кредитной организации: АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АЛЬФА-БАНК/ АО АЛЬФА-БАНК
Адрес (место нахождения) кредитной организации 107078 Москва, Каланчевская 27

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.		Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.	
			4	5	4	5
1	2	3				
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		214848549	197215301		
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		14989231	18304301		
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		171626861	157606508		
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0		
1.4	от вложений в ценные бумаги		28232457	21304492		
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		99120076	91756625		
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		12941225	12002016		
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		79582235	73927346		
2.3	по вступленным долговым обязательствам		6597416	5627063		
3	Чистые процентные доходы (срочительная процентная маржа) 8.1		115727673	105458876		
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной 8.2 и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также на численном процентном доходе, всего, в том числе:		-8026613	27796490		
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-165715	240484		
5	Чистые процентные доходы (срочительная процентная маржа) 8.1 после создания резерва на возможные потери		107701060	133255366		
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцененными по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8.3	33375036	-17611692		
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцененными по справедливой стоимости через прибыль или убыток		86420	-652706		
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, размещенными в наличии для продажи		-8312	932210		
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-11448	880133		
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	8.4	7450395	-2227727		
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	8.4	27284269	-6961393		
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	8.4	-53126	-29271		
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		3828924	397229		
14	Комиссионные доходы	8.5	94407819	73593912		
15	Комиссионные расходы	8.5	29144296	23477663		
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, размещенным в наличии для продажи	8.2	-18	0		
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	8.2	-141538	380701		
18	Изменение резерва по прочим потерям	8.2	-10030393	-11506847		
19	Прочие операционные доходы	8.6	6130801	439484		
20	Чистые доходы (расходы)		240875589	151371746		



Рисунок Е.1 - Финансовая отчетность АО «Альфа-Банк» за 2018 год (страница 3)

21	Операционные расходы	8.7	101046362	91123257
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		139829221	60248489
23	Возмещение (расход) по налогам	8.8	33231271	17642515
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		106597950	42605974
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		106597950	42605974
Раздел 2. Прочий совокупный доход				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		106597950	42605974
2	Прочий совокупный доход (убыток)	X	X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-296220	-735562
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-296220	-735562
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требуваний) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-59244	-147113
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-236976	-588449
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-3424990	-180794
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-3424990	-180794
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-684998	-36159
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-2739992	-144635
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-2976968	-733084
10	финансовый результат за отчетный период		103620982	41872890

Заместитель Председателя Правления,
Главный финансовый директор

Заместитель Главного бухгалтера,
Руководитель дирекции банковской отчетности

Чухлов А. Е.

Шейко М. В.



Рисунок Е.1 - Финансовая отчетность АО «Альфа-Банк» за 2018 год (страница 4)

Приложение Ж
(справочное)

Финансовая отчетность АО «Альфа-Банк» за 2019 год

Банковская отчетность			
Код территории (код кредитной организации (филиала) по ОКЕАТО)	по ОКПО	регистрационный номер	(/порядковый номер)
145	109610444	1326	

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2019 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АЛЬФА-БАНК / АО АЛЬФА-БАНК
Адрес (место нахождения) кредитной организации 107078 Москва, Каланчевская 27

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.					Код формы по ОКД 0409806 Квартальная (Годовая)
			3	4	5	6	7	
I. АКТИВЫ								
1	Денежные средства	7.1	92432044				908771691	
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		144436876				118192454	
12.1	Обязательные резервы		25509332				226124711	
3	Средства в кредитных организациях		135578979				620235791	
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.2	103899769				954115781	
5	Чистая ссудная задолженность, покрываемая по амортизированной стоимости	7.6	2540355753					
5a	Чистая ссудная задолженность						2247743206	
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7.3	319215126					
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи						288518507	
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	7.7	149231559					
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения						166626035	
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	7.5	20525747				27022997	
9	Требование по закупке налога на прибыль		2044893				2304628	
10	Отложенный налоговый актив		20095191				3677310	
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	7.12	38818015				27332085	
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи						2800	
13	Прочие активы	7.14	68766904				86214898	
14	Всего активов	10.4, 10.8, 10.9	3635396856				3215947246	
II. ПАССИВЫ								
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		8586144				7946804	
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	7.15	2976516326				2626060648	
16.1	Средства кредитных организаций		155777861				203575117	
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		2820738465				2422485531	
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		1280824524				1127419923	
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.16	38380351				29199745	
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей						0	
18	Взлученные долгосрочные ценные бумаги	7.17	126454584				106941315	
18.1	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток							
18.2	Оцениваемые по амортизированной стоимости						106941315	

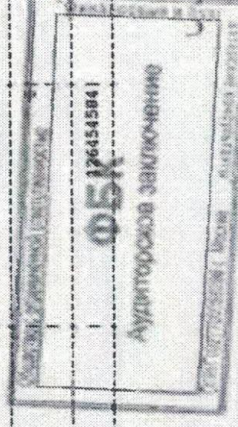
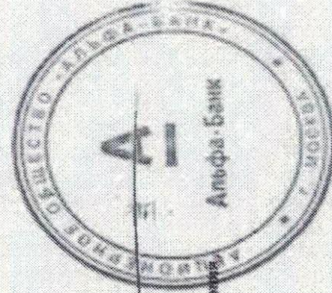


Рисунок Ж.1 - Финансовая отчетность АО «Альфа-Банк» за 2019 год (страница 1)

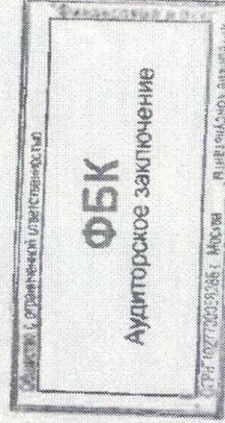
119	Обязательства по возврату налога на прибыль	579034	1998689
120	Долговые обязательства	13394781	1095466
121	Прочие обязательства	52955174	71313266
122	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операции с резервными фондами	5060493	15372653
123	Всего обязательств	3221926887	2859928586
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
124	Средства акционеров (участков)	59587623	59587623
125	Собственные акции (доли), приобретенные у акционеров (участков)	0	0
126	Зачисленный доход	1810961	1810961
127	Резервный фонд	2979381	2979381
128	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенные налоговые обязательства (уменьшенная на отложенный налоговый убыток)	4046798	-634240
129	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	5138278	4381864
130	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0
131	Переоценка инструментов хеджирования	0	0
132	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0
133	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	0	0
134	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	339906928	287893071
135	Неиспользованная прибыль (убыток)	41346989	356018660
136	Всего источников собственных средств	4119593509	3877336663
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
137	Безотзывные обязательства кредитной организации	176116938	152954142
138	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	922086	8079086
139	Условные обязательства некредитного характера		



А.С. Чухалов

Заместитель Председателя Правления,
Генеральный финансовый директор

М.В. Вейно

Заместитель Главного бухгалтера,
Руководитель дирекции банковской
отчетности

010

Рисунок Ж.1 - Финансовая отчетность АО «Альфа-Банк» за 2019 год (страница 2)

Банковская отчетность
 Код территории/Код кредитной организации (фирмала)
 по ОКПО по ОКПО регистрационный номер
 145 09610444 1326

Отчет о финансовых результатах
 (публикуемая форма)
 за 2019 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АЛЬФА-БАНК / АО АЛЬФА-БАНК
 Адрес (место нахождения) кредитной организации 107078 Москва, Калачевская 27

Код формы по ОКУД 0409807
 Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.					Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
			1	2	3	4	5	
1	Процентные доходы, всего, в том числе:						214848549	
1.1	от размещения средств в кредитных организациях						14989231	
1.2	от соуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями						171626861	
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)						0	
1.4	от вложений в ценные бумаги						28232487	
2	Процентные расходы, всего, в том числе:						99120876	
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций						12941225	
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями						78582235	
2.3	по выпущенным ценным бумагам						6597416	
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)						115727673	
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствств, размещенных на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:						-8026613	
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам						-165715	
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери						107701060	
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						33375036	
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						86420	
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход						0	
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, инициируются в наличии для продажи						-8312	
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемые по амортизированной стоимости						0	
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения						-11448	
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой						7450385	
11	Чистые доходы от пересечения иностранной валюты						27284269	
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами						-53126	
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц						3628924	
14	Ковысвоенные доходы						94407819	
15	Ковысвоенные расходы						29144296	
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход						0	
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, инициируются в наличии для продажи						-18	

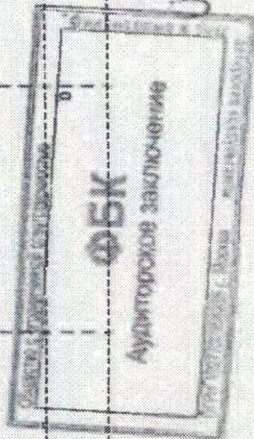
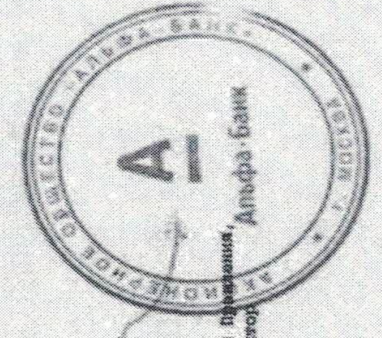


Рисунок Ж.1 - Финансовая отчетность АО «Альфа-Банк» за 2019 год (страница 3)

17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	7.8, 8.2	-74517	0
17а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемых до погашения		0	-141538
18	Изменение резерва по прочим потерям	7.8, 8.2	6088344	-10030393
19	Прочие операционные доходы	8.6	8665595	6130801
20	Чистые доходы (расходы)	8.7	170775658	240875583
21	Операционные расходы		99588787	101046362
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		71186871	139829221
23	Возмещения (расход) по налогам	8.8, 8.9	19259840	33231271
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		51927031	106597950
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		51927031	106597950

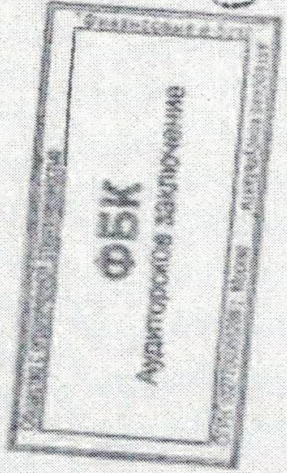
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	3	4	5
11	Прочий совокупный доход (убыток)	51927031	106597950	
12	Прочий совокупный доход (убыток)	944546	-296220	
13	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	944546	-296220	
13.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов	0	0	
13.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	188131	-5244	
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	756415	-236376	
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	5839107	-3424990	
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	5839107	0	
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	-3424990	
6.1а	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	0	
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков	1156070	-684998	
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	4681037	-2739892	
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	5437452	-2976968	
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	57364483	103620982	
10	Финансовый результат за отчетный период			

(Подпись)



А.Б. Чулов
Заместитель Председателя Правления,
Главы финансовой дирекции

М.В. Вейко
Заместитель Главного бухгалтера,
Руководитель дирекции банковской отчетности



00 012

Рисунок Ж.1 - Финансовая отчетность АО «Альфа-Банк» за 2019 год (страница 4)

Приложение И
(справочное)

Финансовая отчетность АО «Альфа-Банк» за 2020 год

Банковская отчетность	
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)
45	по ОКПО
	регистрационный номер (порядковый номер)
	09610444
	1326

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2021

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: **АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АЛЬФА-БАНК/ АО АЛЬФА-БАНК**
Адрес (место нахождения) кредитной организации: **107078 Москва, Каланчевская 27**

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.				
			Данные за отчетный период, тыс. руб.	4	3	2	1
I. АКТИВЫ							
1	Денежные средства	8.1	127 221 781			92 432 044	
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	7, 8.1	130 875 733			144 611 170	
2.1	Обязательные резервы	8.1	31 525 121			25 509 332	
3	Средства в кредитных организациях	7, 8.1	176 780 390			155 069 327	
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8.2, 8.4, 8.9	187 786 506			103 895 769	
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	7, 8.6, 8.8, 8.9	3 293 874 266			2 521 334 391	
5a	Чистая ссудная задолженность		0			0	
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8.3, 8.4	268 566 087			319 215 126	
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0			0	
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	8.7, 8.8, 8.9	163 949 764			149 231 559	
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0			0	
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	8.5	29 677 519			20 525 747	
9	Требования по текущему налогу на прибыль		9 571 857			2 044 893	
10	Отложенный налоговый актив		13 930 742			20 095 191	
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	8.12	59 129 707			38 818 015	
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		4 134			0	
13	Прочие активы	7, 8.13	118 850 669			68 143 433	
14	Всего активов	7, 11.4, 11.8, 11.9	4 580 219 155			3 635 416 665	
II. ПАССИВЫ							
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	7	18 477 532			8 599 780	
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	7, 8.14	3 699 429 490			2 976 502 690	
16.1	средства кредитных организаций	7, 8.9, 8.14	164 051 462			144 072 111	
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7, 8.14	3 535 378 028			2 832 430 579	
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	7, 8.14	1 564 043 998			1 278 774 936	
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8.15	45 986 494			38 580 351	

17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	8.16	143 051 521	126 454 584
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		143 051 521	126 454 584
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		5 416 061	579 034
20	Отложенные налоговые обязательства		24 908 918	13 394 781
21	Прочие обязательства	7, 8.17	59 459 736	52 555 097
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	7, 8.19	3 542 325	5 480 379
23	Всего обязательства	7, 11.4, 11.8, 11.9	4 000 272 077	3 221 946 696
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	8.20	59 587 623	59 587 623
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		1 810 961	1 810 961
27	Резервный фонд		2 979 381	2 979 381
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		6 285 564	4 046 798
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		5 142 690	5 138 278
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		504 140 859	339 906 928
36	Всего источников собственных средств		579 947 078	413 469 969
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	8.19	5 551 717 559	4 119 593 509
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	8.19	341 462 862	176 116 938
39	Условные обязательства некредитного характера	8.18	3 767 709	922 086

А.Е. Чулков

Заместитель Председателя Правления
Главный финансовый директор

М.В. Шейко

Заместитель Главного бухгалтера,
Руководитель дирекции банковской отчетности

Рисунок И.1 - Финансовая отчетность АО «Альфа-Банк» за 2020 год (страница 2)

Банковская отчетность			
Код по ОКЕИ	Код кредитной организации (фирмы)	Код по ОКЕИ	регистрационный номер
145 09610444 1326			

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2018 год

Кредитной организацией АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АЛЬФА-БАНК/ АО АЛЬФА-БАНК
Адрес (место нахождения) кредитной организации 107078 Москва, Каланчевская 27

Код формы по ОКЕИ 0409807
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.		Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
			4	5	
1	2	3			
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		214848549		197215301
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		14989231		18304301
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		171626861		157606508
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0		0
1.4	от вложений в ценные бумаги		28232457		21304492
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		99120976		91756425
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		12941225		12002016
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		79582235		73927346
2.3	по вступленным долговым обязательствам		6597416		5827063
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) 8.1		115727673		105458876
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, осудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-8026613		27796490
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-165715		240484
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		107701060		133255366
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцененными по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8.3	33375036		-17611682
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцененными по справедливой стоимости через прибыль или убыток		86420		-652706
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, лежащими в наличии для продажи		-8312		932210
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-11448		880133
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	8.4	7450385		-2227727
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	8.4	27284269		-6961393
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	8.4	-53126		-29271
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		3828924		397229
14	Комиссионные доходы	8.5	94407819		79593912
15	Комиссионные расходы	8.5	29144296		23477663
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, лежащим в наличии для продажи	8.2	-18		0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	8.2	-141538		380701
18	Изменение резерва по прочим потерям	8.2	-10030393		-11506847
19	Прочие операционные доходы	8.6	6130801		4399484
20	Чистые доходы (расходы)				151371746



Рисунок И.1 - Финансовая отчетность АО «Альфа-Банк» за 2020 год (страница 3)

21	Операционные расходы	8.7	101046362	91123257
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		139829221	60248489
23	Возмещение (расход) по налогам	8.8	33231271	17642515
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		106597950	42605974
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		106597950	42605974

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		106597950	42605974
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-296220	-735562
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-296220	-735562
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-59244	-147113
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-236976	-588449
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-3424990	-180794
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-3424990	-180794
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-684998	-36159
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-2739992	-144635
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-2976968	-733084
10	Финансовый результат за отчетный период		103620982	41872890

Заместитель Председателя Правления,
Главный финансовый директор

Чухлов А.Е.



Заместитель Главного бухгалтера,
Руководитель дирекции банковской отчетности

Шейко М.В.

Рисунок И.1 - Финансовая отчетность АО «Альфа-Банк» за 2020 год (страница 4)

Приложение К
(рекомендуемое)

Рабочий документ аудитора. Описание элементов системы контроля внутреннего характера аудируемого лица

Аудируемое лицо:	Аудируемый период: с _____ по _____
------------------	-------------------------------------

1. Контрольная среда

Цель – сформировать мнение о том, насколько руководством гарантируется выполнение норм этического поведения в кредитной организации, а также обеспечивает ли контрольная среда надлежащую основу для функционирования надежной системы внутреннего контроля.

Аудиторские процедуры	Описание результатов процедур, ссылки на источники информации	Отметка позиции, влияющей на увеличение риска существенного искажения итоговой информации
Определите информированность руководства и сотрудников об этических принципах и корпоративной этике, процессе продвижения этих принципов среди сотрудников.		
Укажите приверженность руководства и сотрудников профессиональной компетентности (назначение на должности сотрудников надлежащего уровня).		
Определите степень участия лиц, отвечающих за корпоративное управление (независимость, их опыт, степень их участия)		
Определите организационную структуру (организацию процессов, благодаря которой организация достигает поставленных целей). Выделено ли специальное подразделение по системе внутреннего контроля или службе внутреннего аудита.		
Укажите формат распределения полномочий и ответственности (иерархия полномочий, взаимодействие между уровнями сотрудников, обеспечение контроля одного за другим).		

2. Понимание и оценка рисков кредитной организацией

Цель – определить применяется ли в кредитной организации надлежащая система по оценке наиболее рискованных операций и выработке мер в ответ на выявленные риски

Аудиторские процедуры	Описание результатов процедур, ссылки на источники информации	Отметка позиции, влияющей на увеличение риска существенного искажения информации
Сформировано ли в кредитной организации специальное подразделение, занимающееся риск-ориентированными подходами? Были ли выявлены аудитором риски, которые не были обнаружены в процессе оценки рисков самой организацией? Если да, оцените почему эти риски не были идентифицированы самими аудируемым лицом.		
Достаточно ли мероприятий по выявлению и оценке рисков, которые использует кредитная организация, или есть свидетельства наличия значимого недостатка системы внутреннего контроля?		

3. Информационная система и информационное взаимодействие

Цель – оценить информационную систему, включая учетные процессы, относящиеся к подготовке отчетности; получить понимание информационного взаимодействия между руководством и сотрудниками, организацией и третьими лицами.

Аудиторские процедуры	Описание результатов процедур, ссылки на источники информации	Отметка позиции, влияющей на увеличение риска существенного искажения итоговой информации
Сформулируйте типы операций или разделов, которые наиболее значимы для финансовой отчетности кредитной организации; Определите процедуры, с помощью которых учетные операции обрабатываются, корректируются в случае необходимости, переносятся в обобщающие учетные регистры и отражаются в финансовой отчетности;		
Укажите каким образом система фиксирует события и условия, которые являются значимыми для финансовой отчетности;		

4. Контрольные действия, значимые для проводимого аудита¹

Цель – установить контрольные действия, связанные с проведением аудита, а именно тех, которые необходимы для того, чтобы оценить риски существенного искажения на уровне предпосылок в финансовой отчетности, и сформировать аудиторские процедуры на основании оцененных рисков.

Аудиторские процедуры	Описание результатов процедур, ссылки на источники информации	Отметка позиции, влияющей на увеличение риска существенного искажения итоговой информации
Укажите, каким образом организация отвечает на риски использования информационных систем.		
Опишите, средства контроля в отношении подготовки вывода в отношении допустимости применимости принципа непрерывности деятельности		
Укажите средства контроля в отношении учета операций со связанными сторонами		
Опишите средства контроля в отношении участка судебных спора и прочие резервы		

5. Мониторинг средств контроля

Цель – получить понимание основных действий, которые используются кредитной организацией для мониторинга средств контроля за подготовкой отчетности, порядка исправления недостатков в системе контроля.

Аудиторские процедуры	Описание результатов процедур, ссылки на источники информации	Отметка позиции, влияющей на увеличение риска существенного искажения итоговой информации
Есть ли в организации структура внутреннего аудита? Если есть, определите связь ее деятельности с процессом подготовки отчетности и отношение ее деятельности к системе внутреннего контроля.		
Укажите основные способы, с помощью которых кредитная организация проводит мониторинг системы внутреннего контроля, относящейся к процессу составления финансовой отчетности (организация внутренних проверок реагирование на выявленные недостатки, последствия, меры).		
Дайте подтверждение тому, что принимаемые источники информации для проведения мониторинга кредитной организацией являются надежными.		

6. Внесение в отчетные формы данных о выявленных значимых недостатках средств контроля

Вопросы, которые свидетельствуют о значимых недостатках системы внутреннего контроля и о которых надлежит информировать руководство.

ФИО	Дата	Подпись
Подготовил:		
Проверил:		

¹ Примеры контрольных действий: авторизация (интервью), инвентаризация, распределение полномочий внутри организации между материально-ответственными лицами и распоряжателями денежных ресурсов, сверки между подразделениями, санкционирование доступа, ИТ-контроли и друг.ис.

Рисунок К.1 - Рабочий документ аудитора. Описание элементов системы контроля внутреннего характера аудируемого лица

Приложение Л
(рекомендуемое)

Рабочий документ аудитора. Запрос о предоставлении документации аудируемого лица

Запрос о предоставлении документации аудируемого лица

№ _____ от _____ 202__ г.

Руководителю
юридического лица.

В соответствии с договором № _____ от «__» _____ 202__ г. прошу представить документы, необходимые для установления фактических обстоятельств деятельности аудируемого лица, в том числе для подтверждения данных, содержащихся в полученных документах, в соответствии с приложением к настоящему запросу.

Документация представляется в срок до _____ 202__ г. включительно

_____ (наименование структурного подразделения, способ (адрес) представления)

Должностное лицо

(наименование должности,
инициалы, фамилия)

(подпись)

Приложение к запросу о предоставлении документов

Наименование документа	Срок представления
1	2

Рисунок К.1. - Рабочий документ аудитора. Описание элементов системы контроля внутреннего характера аудируемого лица

Приложение М
(рекомендуемое)

Рабочий документ аудитора. Оценка информации аудируемой кредитной организации

Аудируемое лицо:			
Договор (дата, номер)	Выполнил:	Дата:	
Отчетный период	Проверил:	Дата:	

Раздел 1. Чек-лист оценки формирования отчетности кредитной организации

Процедуры	Отметка о выполнении (да/нет)	Пояснение, ссылка на рабочий документ
Придерживается ли концепция подготовки финансовой отчетности?		
Соблюдается ли комплектность представленных форм финансовой отчетности исходя из применяемых нормативных актов?		
Сопоставлены ли данные финансовой отчетности за анализируемый период, с данными аналогичной отчетности за предшествующие периоды (проверить данные)?		
Определена ли взаимосвязь данных аудируемой отчетности, в том числе:		
- бухгалтерского баланса и Отчета о финансовых результатах;		
- бухгалтерского баланса и Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам;		
- бухгалтерского баланса и Отчета о движении денежных средств;		
- бухгалтерского баланса и пояснительной информации;		
- отчета о финансовых результатах и пояснительной информации.		
Соблюдена ли полнота раскрытия информации в табличных и текстовых пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.		

Раздел 2. Расчет основных показателей с целью оценивания эффективности функционирования кредитной организации

Критерий оценивания эффективности или показатель	Год					Отметки аудитора	
	2019	2020	2021	2022	2023		и т.д.
1	2	3	4	5	6	7	8

Рисунок М.1 - Рабочий документ аудитора. Оценка информации аудируемой кредитной организации