

ИНФОРМАЦИОННОЕ ПИСЬМО

«Совершенствование экспертной практики исследования финансового состояния коммерческих банков»

1. Общие положения

Информационное письмо подготовлено в целях актуализации методического обеспечения экспертных исследований финансового состояния коммерческих банков. Положения настоящего письма расширяют и дополняют позицию ЭКЦ МВД России в отношении методических особенностей указанного вида экспертиз, изложенную ранее в информационном письме «Рекомендации по назначению и производству финансово-аналитических экспертиз в отношении деятельности коммерческих банков» (исх. № 37/24-8349 от 21.12.2011 г.).

В результате анализа накопленной Управлением экономических экспертиз ЭКЦ МВД России экспертной практики выявлены следующие типовые задачи финансово-аналитических экспертиз, связанных с изучением финансового состояния коммерческих банков:

- 1) установление категории качества ссуды и необходимого размера резерва на возможные потери по ссуде;
- 2) определение стоимости имущества (активов) и обязательств кредитной организации, а также размера достаточности (недостаточности) стоимости имущества банка на отчетные даты.

В настоящем информационном письме на основе конкретных примеров из экспертной практики подробно описываются алгоритмы решения выделенных задач. Отдельным разделом рассматривается формулирование выводов в разрезе каждой задачи.

2. Решение типовых экспертных задач

2.1. Решение экспертной задачи по определению категории качества ссуды и необходимого размера резерва на возможные потери по ссуде

Определение рассматриваемых параметров производится в соответствии с положениями нормативных актов Банка России с учетом сведений, содержащихся в материалах уголовного дела.

В соответствии с требованиями Банка России все кредитные организации формируют резервы на возможные потери по ссудам (далее по тексту – РВП_с). Данные резервы формируются при обесценении ссуды. Обесценение ссуды, в свою очередь, возможно вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед банком, а также в случае существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Величина потери ссудной стоимости определяется как разность между балансовой стоимостью ссуды и её справедливой стоимостью на момент оценки.

Оценка справедливой стоимости ссуды осуществляется на основании нормативных актов Банка России и сформированных в соответствии с требованиями данных актов методических документов самой кредитной организации. Таким образом, величина сформированного резерва определяет кредитный риск по ссуде в стоимостном выражении (по отношению к стоимости ссуды).

Размер формируемой по ссуде величины РВП_с напрямую зависит от категории качества исследуемой ссуды. Категория качества ссуды определяет степень обесценения ссуды без учета принятого по ней обеспечения. Положением ЦБР № 254-П от 26.03.2004 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее по тексту – Положение № 254-П) установлено, что определение категории качества

ссуды осуществляется с применением профессионального суждения на основе комбинации классификационных критериев. Указанными критериями являются финансовое положение заемщика и качество обслуживания им долга.

1. Финансовое положение заемщика оценивается в соответствии с методиками, утвержденными внутренними документами кредитной организации. Оценка финансового состояния заемщика может производиться на основании анализа нескольких критериев: например, оценки класса кредитоспособности (расчет финансовых показателей) и рейтинга потока денежных средств (расчет отношений, характеризующих достаточность денежных поступлений для покрытия обязательств по кредиту). При этом класс кредитоспособности заемщика – юридического лица оценивается на основании анализа системы финансовых коэффициентов. В банковской практике встречается следующий набор финансовых коэффициентов:

K_1 – коэффициент ликвидности (способность заемщика оперативно высвободить из хозяйственного оборота денежные средства и средства из расчетов, чтобы погасить краткосрочные обязательства, в том числе кредиты банка);

K_2 – коэффициент покрытия (достаточность всех ликвидных активов для погашения краткосрочных долговых обязательств);

K_3 – коэффициент оборачиваемости оборотных активов (период оборачиваемости наиболее ликвидных активов, т.е. срок их обращения в выручку);

K_4 – коэффициент финансовой независимости (удельный вес собственных источников средств в общей сумме источников, т.е. какая часть деятельности финансируется за счет собственного капитала);

K_5 – коэффициент обеспеченности собственным оборотным капиталом;

K_6 – коэффициент рентабельности деятельности предприятия (эффективность деятельности предприятия).

Набор применяемых для анализа коэффициентов и их критериальные значения определены для хозяйствующих субъектов в разрезе различных отраслей деятельности. Принадлежность предприятия к конкретной отраслевой деятельности необходимо определять исходя из указанных в формах отчетности конкретных заемщиков кодов вида экономической деятельности по классификатору ОКВЭД, а также с учетом видов деятельности, указанных для данного заемщика в выписке из единого государственного реестра юридических лиц. Данные, используемые для расчета финансовых коэффициентов, извлекаются из соответствующих форм бухгалтерской отчетности исследуемого заемщика.

Для заемщиков – индивидуальных предпринимателей определение класса кредитоспособности может осуществляться на основе оценки следующих показателей: динамика выручки, характеристика источников получения дохода и наличие/отсутствие просроченных требований кредиторов.

Оценка показателей объема выручки производится путем анализа динамики доходов за текущий и предшествующий годы. Сравнительный анализ проводится по сопоставимым периодам.

Оценка показателей, характеризующих способность удовлетворять требования кредиторов, проводится путем анализа информации о просроченных требованиях, имеющихся перед сторонними кредиторами, в первую очередь перед бюджетом. Подтверждением отсутствия просроченной задолженности могут являться справки из налоговых органов, справки из обслуживающих банков.

Каждому из анализируемых показателей присваивается определенное количество баллов. По итоговой сумме баллов определяется класс кредитоспособности заемщика.

Определение рейтинга потока денежных средств для оценки способности заемщика обслуживать долг за счет поступающей выручки осуществляется путем сравнения среднемесячной выручки за

предшествующие периоды с предстоящими выплатами по кредиту заемщика в расчете на один месяц. В зависимости от соотношений изучаемых параметров рейтинг потока определяется как «1», «2» или «3».

2. Качество обслуживания заемщиком кредитного долга определяется с учетом требований Положения № 254-П. В соответствии с данным Положением принимаются три категории качества обслуживания долга: хорошее, среднее и неудовлетворительное.

Обслуживание долга по ссуде *может быть признано хорошим*, если:

– платежи по основному долгу и процентам осуществляются своевременно и в полном объеме;

– имеется случай (имеются случаи) просроченных платежей по основному долгу и (или) процентам в течение последних 180 календарных дней общей продолжительностью до пяти календарных дней включительно (по ссудам юридических лиц), до 30 (тридцати) календарных дней включительно (по ссудам физических лиц).

Обслуживание долга признается *неудовлетворительным*, если:

– имеются просроченные платежи по основному долгу и (или) по процентам в течение последних 180 календарных дней продолжительностью свыше 30 (тридцати) календарных дней (по ссудам юридических лиц), свыше 60 (шестидесяти) календарных дней (по ссудам физических лиц);

– ссуда реструктурирована, и по ней имеются просроченные платежи по основному долгу и (или) по процентам, а финансовое положение заемщика оценивается как плохое;

– ссуда предоставлена заемщику кредитной организацией прямо либо косвенно (через третьих лиц) в целях погашения долга по ранее предоставленной ссуде, либо кредитная организация прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски (опасность) понесения потерь в связи с предоставлением денежных средств заемщику, чье финансовое положение не может быть оценено лучше, чем среднее, при условии, что ранее предоставленная ссуда была отнесена по качеству обслуживания долга

к категории ссуд со средним обслуживанием долга для указанных ссуд либо при наличии просроченных платежей по новой ссуде.

Обслуживание долга по ссуде в соответствии с Положением № 254-П *не может быть признано хорошим* (и без учета иных факторов признается средним), если:

– платежи по основному долгу и (или) по процентам осуществляются за счет денежных средств и (или) иного имущества, предоставленных заемщику кредитной организацией – ссудодателем прямо либо косвенно (через третьих лиц), когда ссуда предоставлена кредитной организацией в целях погашения долга по ранее предоставленной ссуде заемщику, финансовое положение которого на протяжении последнего завершенного и текущего года может быть оценено как хорошее;

– ссуда реструктурирована, то есть на основании соглашений с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения ссуды (основного долга и (или) процентов), размера процентной ставки, порядка ее расчета), кроме случаев, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней общей продолжительностью до пяти календарных дней включительно (по ссудам юридических лиц), до 30 (тридцати) календарных дней включительно (по ссудам физических лиц), а финансовое положение заемщика в течение последнего завершенного и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее;

– имеется случай просроченных платежей по основному долгу/процентам в течение последних 180 календарных дней продолжительностью (общей продолжительностью) до 30 календарных дней включительно (по ссудам, предоставленным юридическим лицам), до 60

календарных дней включительно (по ссудам, предоставленным физическим лицам);

– ссуда прямо либо косвенно (через третьих лиц) предоставлена заемщику кредитной организацией в целях погашения долга по ранее предоставленной ссуде либо кредитная организация прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски (опасность) понесения потерь в связи с предоставлением заемщику денежных средств в указанных целях, при условии отсутствия просроченных платежей по новой ссуде или при наличии единичного случая просроченных платежей по основному долгу и (или) процентам в течение последних 180 календарных дней общей продолжительностью до пяти календарных дней включительно (по ссудам юридических лиц), до 30 (тридцати) календарных дней включительно (по ссудам физических лиц), а также при условии, что по ранее предоставленной ссуде обслуживание долга признавалось хорошим, а финансовое положение заемщика не может быть оценено как хорошее.

В случае, если оценка ссуды осуществляется до срока выплаты процентов и (или) суммы основного долга, установленного договором, на основании которого ссуда предоставлена, обслуживание долга может быть оценено следующим образом:

– при оценке финансового положения заемщика как хорошего – качество обслуживания долга оценивается как хорошее;

– при оценке финансового положения заемщика как среднего – качество обслуживания долга оценивается не лучше, чем среднее;

– при оценке финансового положения заемщика как плохого – качество обслуживания долга оценивается только как неудовлетворительное.

На основании вышеизложенного выделяются пять различных категорий качества ссуды:

Таблица 1

Определение категории качества ссуды с учетом финансового положения заемщика и качества обслуживания долга

Обслуживание долга / Финансовое положение	Хорошее	Среднее	Неудовлетворительное
Хорошее	Стандартные (I категория качества)	Нестандартные (II категория качества)	Сомнительные (III категория качества)
Среднее	Нестандартные (II категория качества)	Сомнительные (III категория качества)	Проблемные (IV категория качества)
Плохое	Сомнительные (III категория качества)	Проблемные (IV категория качества)	Безнадежные (V категория качества)

Ссуда может быть классифицирована в иную категорию качества, чем это предусмотрено Таблицей 1, при наличии информации об иных существенных факторах.

Величина расчетного резерва определяется исходя из результатов классификации ссуды по категориям качества с определением финансового положения и качества обслуживания долга в соответствии с Таблицей 2:

Таблица 2

Величина расчетного резерва по классифицированным ссудам

Категория качества	Наименование	Величина расчетного резерва
I категория качества	Стандартные	0%
II категория качества	Нестандартные	1% – 20%
III категория качества	Сомнительные	21% – 50%
IV категория качества	Проблемные	51% – 100%
V категория качества	Безнадежные	100%

Оценка кредитного риска по каждой выданной ссуде осуществляется по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении кредитной организации информации о заемщике, в том числе о любых рисках заемщика, включая сведения о внешних обязательствах заемщика, о функционировании рынка, на котором работает заемщик.

Сформированный при выдаче ссуды резерв подлежит уточнению в связи с изменением уровня кредитного риска и изменением суммы основного долга. В соответствии с требованиями Банка России уточнение (в общем случае) осуществляется ежемесячно по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным.

Таким образом, определение категории качества изучаемых ссуд и величины резерва по ним должно устанавливаться на первое число каждого месяца в исследуемом периоде и на дату отзыва лицензии.

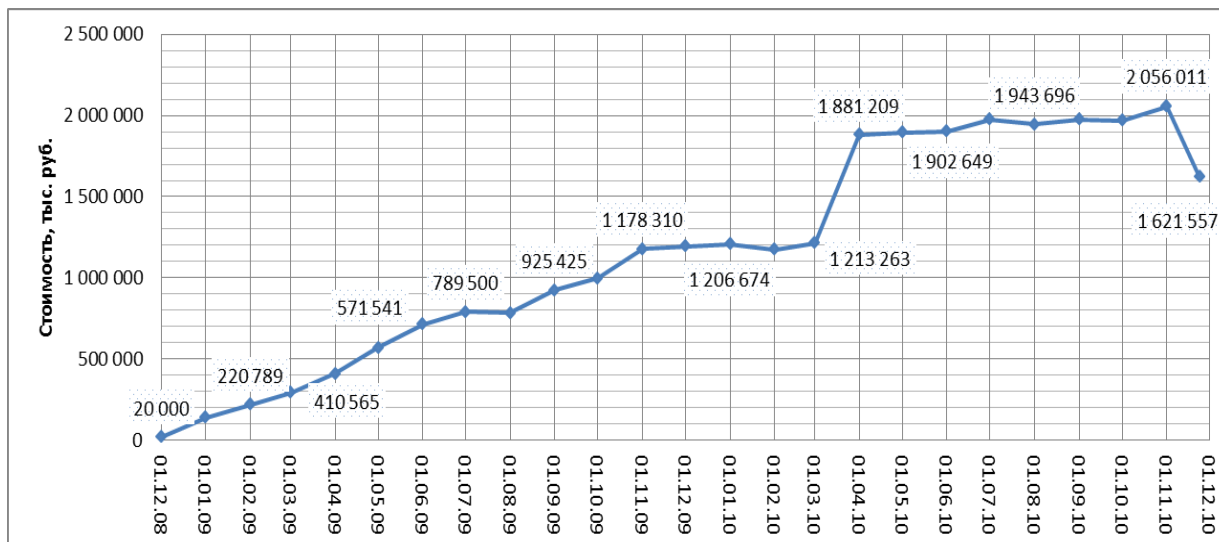
Информация о фактическом размере задолженности (балансовая стоимость ссуды), РВП_с по данной задолженности на каждую из исследуемых дат извлекается из оборотно-сальдовых ведомостей по лицевым счетам бухгалтерского учета кредитной организации. Указанные оборотно-сальдовые ведомости являются регистрами бухгалтерского учета, содержащими информацию о начальных и конечных остатках, а также об оборотах лицевого счета за отчетный период.

Величина изучаемой ссудной задолженности находит отражение на следующих балансовых счетах Раздела 4 Плана счетов кредитной организации:

- счет № 452 – кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям (по счетам второго порядка с 45201 по 45209 кредиты классифицируются в зависимости от сроков их погашения);
- счет № 454 – кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам – индивидуальным предпринимателям (по счетам второго

Для осуществления анализа динамики стоимости ссудной задолженности формируется соответствующий данным построенной ранее таблицы график.

Пример 2. График, отражающий динамику стоимости ссуд



Результаты проведенного анализа необходимо изложить далее по тексту исследования.

Пример 3

В исследуемом периоде величина балансовой стоимости ссудной задолженности имеет тенденцию к увеличению. Значительное снижение размера задолженности по изучаемым ссудам происходит в период двух последних отчетных дат исследуемого периода. Выявленный факт обусловлен передачей банком (цедентом) части ссудной задолженности третьим лицам (цессионариям) по договорам уступки прав требования. В соответствии с условиями указанных договоров, расчет за ссудную задолженность банка произведен цессионариями собственной дебиторской задолженностью третьих лиц (организаций).

Данная задолженность находит отражение в оборотно-сальдовой ведомости банка по счетам бухгалтерского учета 47423 – «Требования по прочим операциям» (Прочие активы и пассивы). Данный актив банка в соответствии с требованиями Положения ЦБР № 283-П от 20.03.2006 г.

«О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее по тексту – Положение № 283-П), является элементом расчетной базы резерва на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям (далее по тексту – РВПП), величина которого находит отражение на счете 47425 – «Резервы на возможные потери». При определении категории качества задолженности и для установления размера РВПП оценивается финансовое положение контрагента с целью выявления вероятности неисполнения либо ненадлежащего исполнения им договорных обязательств. Оценка финансового положения контрагента производится в соответствии с методикой, утвержденной внутренними документами кредитной организации. Также, при вынесении профессионального суждения учитываются следующие факторы (обстоятельства): история деловых отношений с контрагентом; длительность нахождения средств на счете (не принимается во внимание, если длительность нахождения средств на счете соответствует длительности проводимой операции и условиям договора); наличие судебных актов, в которых контрагент выступает должником, и дата вступления их в законную силу; иные факторы (обстоятельства).

Условия возникновения и изменения величины данной дебиторской задолженности, а также величины РВПП на момент отзыва у банка лицензии отражаются в Таблице «Реализация задолженности по кредитам (активов) банка по договорам уступки прав требования (цессии)». В каждой строке с порядковым номером Таблицы содержится информация об отдельной операции по уступке прав требования при реализации банком задолженности по кредитам (активов), (в столбцах содержится следующая информация: 2 – наименование Заемщика по кредитному договору с указанием номера договора и даты его заключения; 3 – величина переуступаемой задолженности (основного долга) по кредитному договору в рублях; 4 – наименование дебитора, задолженность которого

приобретается банком в соответствии с соглашениями об исполнении обязательств); 5 – величина переуступаемой задолженности (дебиторской задолженности третьего лица) в рублях; 6 – сумма итого переуступаемой дебиторской задолженности в рублях; 7 – величина задолженности дебиторов по состоянию на дату отзыва лицензии у банка; 8 – величина РВП_н на данную задолженность, созданного банком в рублях).

На момент отзыва у банка лицензии дебиторская задолженность третьих лиц не погашена в полном объеме, поэтому часть исследуемой ссудной задолженности фактически замещается вышеописанной дебиторской задолженностью, которую необходимо исследовать.

Величина РВП_с по ссудной задолженности находит отражение на следующих балансовых счетах Раздела 4 Плана счетов кредитной организации:

- счет № 45215 – РВП_с по кредитам, предоставленным негосударственным коммерческим организациям;
- счет № 45415 – РВП_с по кредитам, предоставленным физическим лицам – индивидуальным предпринимателям;
- счет № 45515 – РВП_с по кредитам и прочим средствам, предоставленным физическим лицам;
- счет № 45818 – РВП_с по просроченной задолженности по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам;

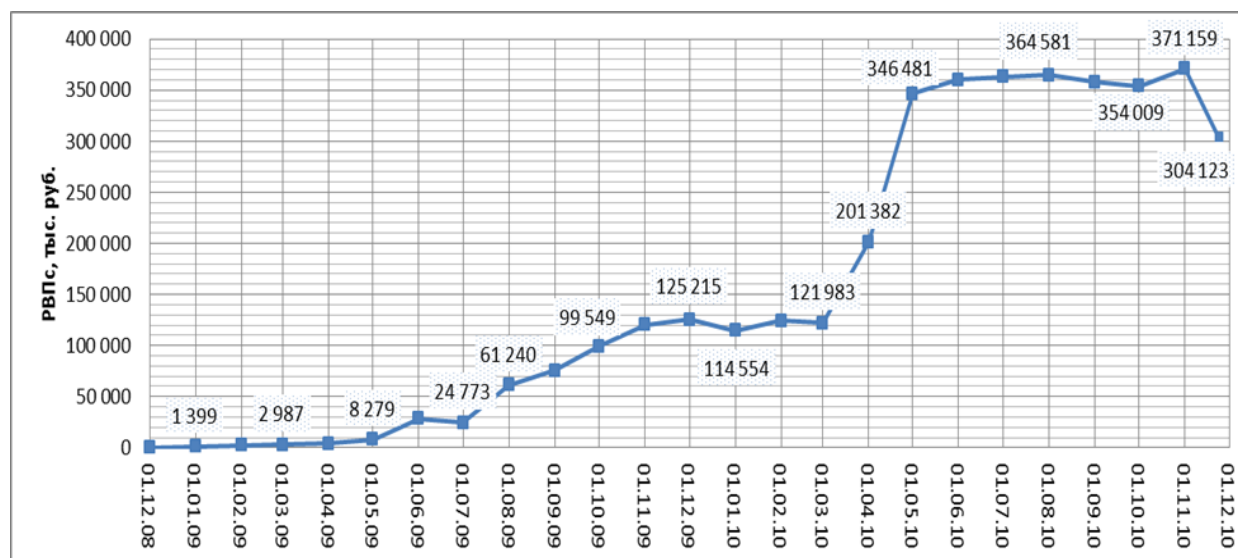
Величина созданного банком РВП_с на исследуемые активы в виде ссудной задолженности определяется на каждую из отчетных дат в исследуемом периоде. Данные о величине сформированных резервов отражаются в таблице «Резервы на возможные потери по ссудной задолженности».

Пример 4. Таблица, отражающая величину созданного банком РВПс на исследуемые активы на каждую из отчетных дат в исследуемом периоде

Наименование заемщика	№ договора	01.12.08	01.01.09	01.02.09	01.03.09	01.04.09	01.05.09	...
Заемщик-1	113	200 000	183 500	167 000	150 500	134 000	117 500	...
Заемщик 1	133	0	0	0	0	0	300 000	...
Заемщик-1 итого			183 500	167 000	150 500	134 000	417 500	...
Заемщик-2	8087	0	180 000	165 000	150 000	135 000	360 000	...
Заемщик-2	9007	0	0	0	0	250 000	687 600	...
Заемщик-2	9038	0	0	0	0	0	0	...
Заемщик-2 итого			180 000	165 000	150 000	385 000	1 047 600	...
Заемщик-3	8090	0	300 000	300 000	285 000	270 000	0	...
Заемщик-3	9009	0	0	0	0	200 000	0	...
Заемщик-3 итого			300 000	300 000	285 000	470 000	0	...
...	

Для осуществления анализа динамики величины РВПс, начисленного банком на величину ссудной задолженности, формируется соответствующий данным построенной ранее таблицы график.

Пример 5. График, отражающий динамику РВПс по ссудной задолженности



Результаты проведенного анализа необходимо изложить далее по тексту исследования.

На следующей стадии исследования необходимо провести анализ по каждому заемщику в разрезе изучаемых договоров кредитования. Методика исследования по каждому заемщиков содержит следующие ключевые этапы:

1. Определение существенных условий заключения кредитных договоров между кредитной организацией и заемщиком;

2. Анализ отражения обязательств кредитного характера по конкретным договорам на лицевых счетах в учете банка. Определение величины резерва и категории качества ссуды осуществляется на основании данных бухгалтерского учета в соответствии с Положением № 254-П. Указанные сведения отражаются в таблицах по ходу исследования со следующим набором строк:

- «Дата» – отчетная дата в изучаемом периоде;
- «ОД» – величина балансовой стоимости ссуды на указанную дату;
- «РВПс» – величина резерва на балансовую стоимость ссуды по состоянию на указанную дату;
- «Процент» – величина РВПс в процентном отношении к балансовой стоимости ссуд;
- «Категория» – категория качества ссуды, определенная банком.

Пример 6

В бухгалтерском учете банка ссудная задолженность и РВПс по договору № 1 отражены следующим образом:

Дата	01.05.09	01.06.09	01.07.09	01.08.09	01.09.09	01.10.09	01.11.09	01.12.09	01.01.10
ОД	30 000 000	27 500 000	25 000 000	22 500 000	20 000 000	17 500 000	15 000 000	12 500 000	10 000 000
РВПс	300 000	550 000	500 000	4 725 000	1 400 000	1 225 000	1 050 000	625 000	500 000
Процент	1%	2%	2%	21%	7%	7%	7%	5%	5%
Категория	II	II	II	III	II	II	II	II	II
Дата	01.02.10	01.03.10	01.04.10	01.05.10	01.06.10	01.07.10	01.08.10	01.09.10	01.10.10
ОД	7 500 000	7 494 293	7 494 293	7 494 293	7 494 293	7 494 293	1 494 293	1 494 293	1 494 293
РВПс	375 000	374 715	1 573 801	1 873 573	3 747 146	3 747 146	747 146	747 146	747 146
Процент	5%	5%	21%	25%	50%	50%	50%	50%	50%
Категория	II	II	III	III	III	III	III	III	III
Дата	01.11.10	24.11.10	-	-	-	-	-	-	-
ОД	1 494 293	1 494 293	-	-	-	-	-	-	-
РВПс	747 146	747 146	-	-	-	-	-	-	-
Процент	50%	50%	-	-	-	-	-	-	-
Категория	III	III	-	-	-	-	-	-	-

3. Изучение финансового состояния заемщика, качества обслуживания долга заемщиком и иных существенных факторов деятельности заемщика с учетом сведений, представленных в материалах уголовного дела, и требований, предъявляемых Положением № 254-П и методическими

документами банка. Ход анализа финансового состояния заемщиков приводится в таблицах, по каждому из исследуемых заемщиков составляется отдельная таблица.

Пример 7

Таблица. Финансовый анализ Заемщика-1

	30.06.2009	30.09.2009	31.12.2009	31.03.2010
<i>Параметры отчетности</i>				
ВА	35	68	68	166
ЛА ₁	213	424	201	528
ЛА ₂	16518	29674	31023	79938
ЛА ₃	161000	308006	232607	87549
ОА _{ср}	122252	259375	222238	237931
СК	297	-10809	-10390	-10222
ДО	53303	99168	105536	77484
КО	124166	249470	212769	100919
В ₁	86482	266906	317251	22456
В ₂	14414	29963	26684	8967,33
Пр	359	499	581	210
Д _{оп}	86482	269665	320205	26902
ВБ	177766	338172	307915	168181
П, дн	180	270	360	90
<i>Параметры кредитного договора</i>				
% ст	16%	16%	20%	20%
Пер., мес.	5	1	23	20
ОД	27760	17010	44016	35850
% сум	1120	227	9335	6602
<i>Финансовые коэффициенты</i>				
К ₁	0,13	0,12	0,15	0,80
К ₂	1,43	1,36	1,24	1,66
К ₃	254	262	252	954
К ₄ , %	0,17	-3,20	-3,37	-6,08
К ₅ , %	30,13	26,11	30,88	39,90
К ₆ , %	0,42	0,19	0,18	0,78
<i>Рейтинги коэффициентов</i>				
Р ₁	5	5	5	1
Р ₂	1	2	2	1
Р ₃	5	5	5	5
Р ₄	5	5	5	5
Р ₅	1	1	1	1
Р ₆	5	5	5	5
<i>Оценка финансового состояния</i>				
ИБ	320	340	340	260
ФП	3	3	3	3
Рп	1	1	1	1
ФС	среднее	среднее	среднее	среднее

Расшифровка использованных сокращений:

ВА – внеоборотные активы;

ЛА₁ – наиболее ликвидные активы (денежные средства);

ЛА₂ – легкореализуемые требования (товары отгруженные, финансовые вложения и краткосрочная дебиторская задолженность);

ЛА₃ – прочие ликвидные активы (без учета долгосрочной дебиторской задолженности);

ОА_{ср} – средняя величина оборотных активов (половина суммы стоимости оборотных активов на начало отчетного года и конец отчетного периода);

СК – величина собственного капитала (капиталы и резервы субъекта за исключением стоимости собственных акций, выкупленных у акционеров с учетом величины доходов будущих периодов и резервов предстоящих расходов);

ДО – долгосрочные обязательства;

КО – краткосрочные обязательства;

В₁ – выручка от продажи товаров, продукции, работ, услуг;

В₂ – среднемесячная выручка для расчета потока денежных средств ((В₁+прочие доходы)/количество месяцев в периоде);

Пр – прибыль отчетного периода до налогообложения;

Д_{оп} – доходы за отчетный период – величина выручки В₁ в совокупности с процентами к получению, доходом от участия в других организациях и прочими доходами;

ВБ – валюта баланса (итог актива/пассива баланса);

П, дн – срок в календарных днях (период времени за который составлена форма отчетности).

4. Определение размера (в процентном отношении) и абсолютной величины (в суммовом выражении) РВП_с с учетом проведенного исследования и определение величины РВП_с (в случае необходимости), подлежащей доначислению по результатам проведенного исследования.

Указанные сведения отражаются в таблицах по ходу исследования со следующим набором строк:

- «Дата» – отчетная дата в изучаемом периоде;
- «Р. банк %» – величина РВП_С в процентном отношении к балансовой стоимости ссуды, установленного Банком;
- «Р. банк руб.» – величина РВП_С установленного Банком в стоимостном выражении;
- «Р. расч. %» – величина РВП_С в процентном отношении к балансовой стоимости ссуды, установленного экспертами;
- «Р. расч. руб.» – величина РВП_С установленного экспертами в стоимостном выражении;
- «Р. доп. руб.» – разница между «Р. расч. руб.» и «Р. банк руб.».

Пример 8

По результатам анализа финансового состояния и качества обслуживания долга Заемщика-2 с учетом требований Положения № 254-П произведены следующие корректировки величины РВП_С по договору № 2:

<i>Дата</i>	<i>01.05.09</i>	<i>01.06.09</i>	<i>01.07.09</i>	<i>01.08.09</i>	<i>01.09.09</i>	<i>01.10.09</i>	<i>01.11.09</i>	<i>01.12.09</i>	<i>...</i>
<i>Р банк, %</i>	1%	1%	1%	1%	13%	13%	13%	8%	...
<i>Р банк, руб.</i>	400 000	366 600	333 200	299 800	3 463 200	3 029 000	2 594 800	1 329 600	...
<i>Р расч., %</i>	1%	1%	1%	1%	13%	13%	21%	21%	...
<i>Р расч., руб.</i>	400 000	366 600	333 200	299 800	3 463 200	3 029 000	4 191 600	3 490 200	...
<i>Р доп., руб.</i>	0	0	0	0	0	0	1 596 800	2 160 600	...

5. Анализ обстоятельств, при которых РВП_С формируется с учетом обеспечения по ссуде.

На величину фактически формируемого РВП_С оказывает влияние наличие ликвидного обеспечения по ссуде. Информация о фактическом состоянии обеспечения по ссудам предоставляется эксперту в качестве исходных данных со стороны лица, назначившего экспертное исследование. Следственными действиями устанавливается является ли информация о наличии обеспечения в кредитных досье заемщика достоверной или указанная информация сфальсифицирована. Кроме того, при установлении достоверности сведений необходимо подтверждение отсутствия обстоятельств, которые могут существенно препятствовать реализации

банком прав, вытекающих из наличия обеспечения. Для корректного учета обеспечения требуется оценка его рыночной стоимости. Сведения о рыночной стоимости объектов обеспечения закладывается лицом, назначившим экспертизу, в качестве исходных данных. При учете обеспечения по ссуде минимальный размер резерва формируется в соответствии с порядком, установленным главой 6 Положения № 254-П.

В случае, если исходная информация о состоянии обеспечения отсутствует, необходимо руководствоваться алгоритмом, который применялся при оценке ссуды в исследуемом банке. При этом необходимо определить размер учтенного банком обеспечения, используемого в расчете фактически сформированного РВП_С. Для определения общей величины влияния учитываемого обеспечения на размер формируемого в учете банка РВП_С могут быть использованы данные формы бухгалтерской отчетности № 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации». В бухгалтерском учете кредитной организации используется забалансовый счет № 913 «Обеспечение, полученное по размещенным средствам, и условные обязательства». Аналитический учет по указанному счету предполагает раскрытие информации в разрезе вида обеспечения и конкретного кредитного договора. Влияние принятого обеспечения на величину РВП_С по каждой конкретной ссуде необходимо устанавливать путем анализа сведений, представленных в составе соответствующих кредитных досье заемщиков.

По результатам комплексной оценки всех исследуемых факторов в отношении заемщика и соответствующего кредитного обязательства формируется профессиональное суждение о величине РВП_С, подлежащей созданию, по каждой исследованной ссуде.

По итогам проведенного анализа всех исследуемых заемщиков составляется итоговая таблица с данными о величине РВП_С, подлежащей доначислению, по кредитной организации в целом за период.

Пример 9

Величина РВПс, подлежащая доначислению (в руб.)																
	№ догд	01.10.09	01.11.09	01.12.09	01.01.10	01.02.10	01.03.10	01.04.10	01.05.10	01.06.10	01.07.10	01.08.10	01.09.10	01.10.10	01.11.10	24.11.10
Заемщик-1	133	0	0	0	1 500 000	1 125 000	1 199 087	5 920 492	5 620 720	3 747 147	3 747 147	747 147	14 943	14 943	14 943	14 943
Заемщик-1	126	0	7 291 500	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Заемщик-2	01/10005	0	0	0	0	0	0	16 835 000	16 835 000	18 315 000	18 315 000	18 315 000	18 315 000	18 315 000	18 315 000	18 315 000
Заемщик-2	9001	0	0	0	0	0	0	0	4 967 371	4 868 753	5 032 348	5 444 559	5 768 060	5 960 221	5 946 886	
Заемщик-2	9039	0	0	0	0	0	0	0	36 582 684	35 335 547	35 335 547	38 661 246	38 661 246	38 661 246	38 661 246	
Заемщик-2	9040	0	0	0	0	0	0	0	36 829 842	35 574 279	35 574 279	38 922 447	38 922 447	38 922 447	38 922 447	
Заемщик-3	9032	0	5 872 000	4 008 000	27 391 000	20 100 000	17 625 000	15 150 000	15 958 000	15 958 000	15 958 000	15 958 000	15 958 000	15 958 000	15 958 000	15 958 000
Заемщик-3	9042	0	0	0	0	0	0	0	38 225 400	39 513 897	39 513 897	36 507 405	36 507 405	36 507 405	36 507 405	
Заемщик-4	9033	3 500 000	3 210 000	4 380 000	24 722 000	18 252 000	15 990 000	13 728 000	13 904 000	8 800 000	13 904 000	13 904 000	13 904 000	13 904 000	13 904 000	13 904 000
Заемщик-4	9045	0	0	0	0	0	0	0	36 841 552	42 367 785	42 367 785	40 986 227	40 986 227	40 986 227	40 986 227	
Заемщик-5	9035	0	0	0	26 789 000	20 904 000	18 330 000	15 756 000	15 958 000	15 958 000	15 958 000	15 958 000	15 958 000	15 958 000	15 958 000	15 958 000
Заемщик-5	00/10016	0	0	0	0	0	0	0	38 654 899	38 654 899	38 654 899	36 507 405	36 507 405	36 507 405	36 507 405	
Заемщик-6	408	0	0	0	39 344 034	39 344 034	39 344 034	39 344 034	41 579 491	41 579 491	41 579 491	41 579 491	39 344 034	39 344 034	39 344 034	39 344 034
Заемщик-6	9038	0	0	0	0	0	0	0	37 522 181	37 522 181	37 522 181	35 504 859	35 504 859	35 504 859	35 504 859	
Заемщик-7	9044	0	0	0	0	0	0	0	36 193 458	42 074 895	42 074 895	40 717 641	40 717 641	40 717 641	40 717 641	
Заемщик-8	9050	0	0	0	0	0	0	0	33 009 044	38 373 014	38 373 014	38 373 014	38 373 014	38 373 014	38 373 014	
Заемщик-8	01/10013	0	0	0	0	0	0	43 000 000	43 000 000	40 000 000	46 500 000	46 500 000	46 500 000	46 500 000	46 500 000	46 500 000
Заемщик-9	01/10006	0	0	0	0	0	0	70 500 000	59 250 000	59 250 000	57 750 000	57 750 000	59 250 000	59 250 000	59 250 000	59 250 000
Заемщик-10	01/10008	0	0	0	0	0	0	70 500 000	59 250 000	59 250 000	58 500 000	58 500 000	59 250 000	59 250 000	59 250 000	59 250 000
Заемщик-11	01/10009	0	0	0	0	0	0	66 000 000	59 250 000	59 250 000	57 750 000	57 750 000	59 250 000	59 250 000	59 146 555	59 250 000
Заемщик-12	01/10010	0	0	0	0	0	0	65 250 000	59 250 000	59 250 000	59 250 000	59 250 000	59 250 000	59 250 000	59 250 000	59 250 000
Заемщик-13	01/10015	0	0	0	0	0	0	27 300 000	23 700 000	23 700 000	23 700 000	23 700 000	23 700 000	23 700 000	23 700 000	23 700 000
Заемщик-14	00/10017	0	0	0	0	0	0	60 900 000	55 300 000	55 300 000	53 900 000	53 900 000	55 300 000	55 300 000	55 300 000	55 300 000
Заемщик-15	00/10018	0	0	0	0	0	0	65 250 000	59 250 000	59 250 000	56 250 000	56 250 000	59 250 000	59 250 000	59 250 000	59 250 000
Заемщик-16	00/10019	0	0	0	0	0	0	60 900 000	55 300 000	55 300 000	54 600 000	54 600 000	55 300 000	55 300 000	55 300 000	55 300 000
Заемщик-17	00/10020	0	0	0	0	0	0	65 250 000	59 250 000	59 250 000	57 000 000	57 000 000	59 250 000	59 250 000	59 250 000	59 250 000
Заемщик-18	01/10030	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	59 250 000	59 250 000
Заемщик-19	01/10029	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 850 000	0
Величина РВПс доначисленная		3 500 000	16 373 500	8 388 000	119 746 034	99 725 034	92 488 121	701 583 526	642 655 211	932 984 069	948 946 888	946 110 483	951 418 780	951 742 281	1 014 930 997	1 011 171 107

2.2. Решение экспертной задачи по определению стоимости имущества (активов) и обязательств кредитной организации. Определение размера достаточности (недостаточности) стоимости имущества банка на отчетные даты

Определение стоимости имущества (активов) Банка и величины обязательств банка на отчетные даты производится с учетом рассчитанных размеров РВП_С по изученным ссудам и РВП_П по дебиторской задолженности третьих лиц. Размер достаточности (недостаточности) стоимости имущества отражает, достаточно ли стоимости имущества (активов) банка для исполнения обязательств перед кредиторами и определяется на основе рассчитанных величин активов и обязательств кредитной организации на каждую из отчетных дат исследуемого периода.

Расчет стоимости имущества и обязательств производится в соответствии с Указанием Банка России «Об определении стоимости имущества (активов) и обязательств кредитной организации» № 1533-У от 22.12.2004 г. (далее по тексту – Указание № 1533-У).

Для расчета стоимости имущества и обязательств используются данные следующих форм отчетности (Приложение 1 к Указанию Банка России от 16.01.2004 г. № 1376-У):

- № 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации»;
- № 0409110 «Расшифровки отдельных показателей деятельности кредитных организаций»;
- № 0409134 «Расчет собственных средств (капитала)».

Расчет стоимости имущества (активов) и обязательств банка осуществляется по методике расчета статей баланса, используемой в Разработочной таблице для составления бухгалтерского баланса (публикуемая форма) к Порядку составления и представления отчетности по форме № 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» (далее по тексту – Разработочная таблица). Порядок формирования данных

Разработочной таблицы закреплен Указанием ЦБ РФ от 12.11.2009 г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Согласно Указанию Банка России № 1533-У от 22.12.2004 г. под стоимостью имущества (активов) кредитной организации понимается стоимостное значение показателя «Всего активов» (данные Разработочной таблицы), уменьшенное на величину недосозданного резерва на возможные потери (сумма данных в графе 3 по строкам 1 – 6 минус сумма данных графы 6 по строкам 1 - 6 раздела 1 формы отчетности № 0409155 «Сведения о резервах на возможные потери» приложения 1 к Указанию № 1376-У) по состоянию на последнюю отчетную дату. При этом стоимостное значение показателя «Чистая ссудная задолженность» (данные Разработочной таблицы) уменьшается на стоимостное значение показателя «Величина недосозданного резерва на возможные потери по ссудам II – V категорий качества» (данные формы отчетности № 0409134 «Расчет собственных средств (капитала)» приложения 1 к Указанию № 1376-У) по состоянию на последнюю отчетную дату, а под стоимостью обязательств кредитной организации – суммарное стоимостное значение показателей, указанных в строках 12 – 17 Разработочной таблицы.

Согласно Указанию ЦБ РФ от 12 ноября 2009 г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» строка «Всего активов» Разработочной таблицы формируется в результате суммирования значений по строкам «Денежные средства», «Средства кредитных организаций в ЦБ РФ», «Средства в кредитных организациях», «Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до

погашения», «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» и «Прочие активы».

Также согласно Указанию ЦБ РФ от 12.11.2009 г. № 2332-У в расчете стоимости обязательств кредитной организации участвуют строки «Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Выпущенные долговые обязательства», «Прочие обязательства» и «Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон».

Корректировки величины резервов на возможные потери, установленные в рамках проведенного ранее исследования, в бухгалтерском учете банка следует отражать по счетам 45215 «РВПС по исследуемой ссудной задолженности» и 47425 «РВП по Дебиторской задолженности третьих лиц».

В соответствии с порядком расчета Разработочной таблицы счет 45215 участвует в формировании показателя «Чистая ссудная задолженность», включаемого в расчет активов при определении сальдо счета 452 (раздел I строка 5 Разработочной таблицы), счет 47425 – в расчете показателя «Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон», включаемого в расчет Пассивов (раздел II строка 17 Разработочной таблицы). Размер сформированного дополнительно по результатам исследования резерва на возможные потери по ссудной задолженности приводит к уменьшению величины активов банка, резерва на возможные потери по дебиторской задолженности – увеличению пассивов банка.

Пример 10

Таблица. Расчет имущества (активов) и обязательств банка

№ п.п.	Наименование статьи бухгалтерского баланса	Сумма, руб													
		01.11.2008	01.12.2008	01.01.2009	01.02.2009	01.03.2009	01.04.2009	01.05.2009	01.06.2009	01.07.2009	01.08.2009	01.09.2009	01.10.2009	01.11.2009	01.12.2009
1	Денежные средства	49 749	32 618	47 504	49 107	37 736	94 464	49 035	51 490	37 835	41 632	57 882	47 416	56 886	69 128
2	Средства кредитных организаций в ЦБР	18 774	53 982	71 860	24 185	29 197	21 134	30 004	19 978	42 143	71 228	43 929	49 345	27 217	40 246
3	Средства в кредитных организациях	450	1 179	7 532	8 798	573	2 673	2 465	5 025	4 501	20 153	8 839	5 773	4 373	3 622
4	Влож. в ценные бумаги по справедливой стоимости	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	1 179 123	1 137 019	1 204 515	1 243 255	1 260 041	1 245 845	1 296 614	1 338 379	1 366 550	1 376 433	1 434 928	1 469 021	1 564 640	1 541 027
6	Чистые вложения в финансовые активы для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	ОС, НМА и материальные запасы	74 575	73 531	72 970	72 423	71 931	71 061	70 598	70 079	69 521	69 519	70 100	70 471	70 289	105 189
9	Прочие активы	3 089	2 932	4 946	6 112	9 582	8 577	9 562	9 603	11 968	10 774	11 133	9 814	13 256	21 605
I	Всего активов (1+2+3+4+5+6+7+8+9)	1 325 760	1 325 881	1 409 327	1 403 880	1 409 060	1 443 754	1 458 278	1 494 554	1 532 518	1 589 739	1 626 811	1 651 840	1 736 661	1 780 817
II	Корректировка активов по 1533-У	1 325 760	1 325 881	1 409 327	1 403 880	1 409 060	1 443 754	1 458 278	1 494 554	1 532 518	1 589 739	1 626 811	1 651 840	1 617 403	1 780 817
III	РВПс, подлежащий доначислению	0	4 000	3 670	3 340	3 010	0	0	2 520	0	0	0	3 500	16 374	8 388
IV	Корректировка активов с учетом РВПс	1 325 760	1 321 881	1 405 657	1 400 540	1 406 050	1 443 754	1 458 278	1 492 034	1 532 518	1 589 739	1 626 811	1 648 340	1 601 029	1 772 429
10	Средства ЦБР	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Средства клиентов (некредитных организаций)	1 148 619	1 160 616	1 237 786	1 230 779	1 231 698	1 250 055	1 286 883	1 312 353	1 336 795	1 428 982	1 461 088	1 500 593	1 572 643	1 613 814
13	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	300	300	300	300
14	Прочие обязательства	6 831	7 521	10 356	6 645	6 685	8 750	5 474	8 929	5 952	7 767	9 358	9 645	6 642	10 099
15	РВП по условным обязательствам кредитного характера	1 031	1 130	1 461	1 799	1 771	21 428	4 230	2 795	2 253	5 412	4 018	4 207	3 952	2 753
V	Всего обязательств (10+11+12+13+14+15)	1 156 481	1 169 267	1 249 603	1 239 223	1 240 154	1 280 233	1 296 587	1 324 077	1 345 000	1 442 161	1 474 764	1 514 745	1 583 537	1 626 966
VI	Корректировка обязательств с учетом РВПп	1 156 481	1 169 267	1 249 603	1 239 223	1 240 154	1 280 233	1 296 587	1 324 077	1 345 000	1 442 161	1 474 764	1 514 745	1 583 537	1 626 966
VII	Размер достаточности/недостаточности (II-V)	169 279	156 614	159 724	164 657	168 906	163 521	161 691	170 477	187 518	147 578	152 047	137 095	33 866	153 851
VIII	Размер достаточности/недостаточности коррект. (IV-VI)	169 279	152 614	156 054	161 317	165 896	163 521	161 691	167 957	187 518	147 578	152 047	133 595	17 492	145 463

№ п.п.	Наименование статьи бухгалтерского баланса	Сумма, руб											
		01.01.2010	01.02.2010	01.03.2010	01.04.2010	01.05.2010	01.06.2010	01.07.2010	01.08.2010	01.09.2010	01.10.2010	01.11.2010	24.11.2010
1	Денежные средства	66 631	65 492	37 656	104 965	100 885	68 645	64 759	43 646	68 558	75 809	69 276	1 920
2	Средства кредитных организаций в ЦБР	115 886	113 847	154 167	137 994	63 947	66 621	78 220	96 606	99 400	135 249	87 049	39 660
3	Средства в кредитных организациях	7 650	3 701	4 105	4 445	7 463	8 097	6 014	2 719	2 857	2 318	6 400	11
4	Влож. в ценные бумаги по справедливой стоимости	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	1 674 653	1 656 703	1 701 218	1 819 598	1 685 550	1 669 691	1 735 463	1 710 457	1 752 456	1 754 123	1 851 082	1 468 438
6	Чистые вложения в финансовые активы для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	ОС, НМА и материальные запасы	108 429	110 050	110 321	110 788	111 176	154 128	166 963	166 058	172 288	178 885	187 425	161 546
9	Прочие активы	19 206	19 407	18 333	16 310	9 996	83 580	72 569	137 615	101 860	119 740	113 523	577 233
I	Всего активов (1+2+3+4+5+6+7+8+9)	1 992 455	1 969 200	2 025 800	2 194 100	1 979 017	2 050 762	2 123 988	2 157 101	2 197 419	2 266 124	2 314 755	2 248 807
II	Корректировка активов по 1533-У	1 992 455	1 969 200	2 025 800	2 194 100	1 979 017	2 050 762	2 123 988	2 157 101	2 197 419	2 266 124	2 314 755	2 248 807
III	РВПс, подлежащий доначислению	119 746	99 725	92 488	701 584	642 655	932 984	948 947	946 110	951 419	951 742	1 014 931	1 011 171
IV	Корректировка активов с учетом РВПс	1 872 709	1 869 475	1 933 312	1 492 516	1 336 362	1 117 778	1 175 041	1 210 991	1 246 000	1 314 382	1 299 824	1 237 636
10	Средства ЦБР	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Средства клиентов (некредитных организаций)	1 779 184	1 722 687	1 767 090	1 975 546	1 849 005	1 775 572	1 835 029	1 829 995	1 888 113	1 956 875	2 023 382	1 698 361
13	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Прочие обязательства	10 997	11 545	11 388	12 362	9 541	10 822	13 065	11 046	12 058	11 706	16 830	140 776
15	РВП по условным обязательствам кредитного характера	2 768	989	774	666	331	134	123	36 963	158	226	155	175 027
V	Всего обязательств (10+11+12+13+14+15)	1 792 949	1 735 221	1 779 252	1 988 574	1 858 877	1 786 528	1 848 217	1 878 004	1 900 329	1 968 807	2 040 367	2 014 164
VI	Корректировка обязательств с учетом РВПп	1 792 949	1 735 221	1 779 252	1 988 574	1 858 877	1 786 528	1 848 217	1 878 004	1 900 329	1 968 807	2 040 367	2 039 284
VII	Размер достаточности/недостаточности (II-V)	199 506	233 979	246 548	205 526	120 140	264 234	275 771	279 097	297 090	297 317	274 388	234 643
VIII	Размер достаточности/недостаточности коррект. (IV-VI)	79 760	134 254	154 060	-496 058	-522 515	-668 750	-673 176	-667 013	-654 329	-654 425	-740 543	-801 648

В Таблице приведены значения каждой из рассчитываемых статей бухгалтерского баланса (построчно) на изучаемые отчетные даты и дату отзыва лицензии:

строка 1 «Денежные средства»; строка 2 «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации», строка 3 «Средства в кредитных организациях», строка 4 «Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», строка 5 «Чистая ссудная задолженность», строка 6 «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», строка 7 «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», строка 8 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», строка 9 «Прочие активы», строка 10 «Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации», строка 11 «Средства кредитных организаций», строка 12 «Средства клиентов (некредитных организаций», строка 13 «Выпущенные долговые обязательства», строка 14 «Прочие долговые обязательства», строка 15 «Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон».

Строка «Корректировка активов по 1533-У» (II) содержит значение показателя «Всего активов» (I) с учетом корректировки (уменьшения) показателя «Чистая ссудная задолженность» (строка 5 Таблицы) на стоимостное значение показателя «Величина недосозданного резерва на возможные потери по ссудам II – V категорий качества» (строка 301 графы 3 формы отчетности 0409134 «Расчет собственных средств (капитала)» в соответствии с требованиями Указания Банка России № 1533-У.

В строку «РВПс, подлежащий доначислению» (III) перенесены соответствующие итоговые значения по строке «Величина РВПс доначисленная» Таблицы «Величина РВПс, подлежащая доначислению».

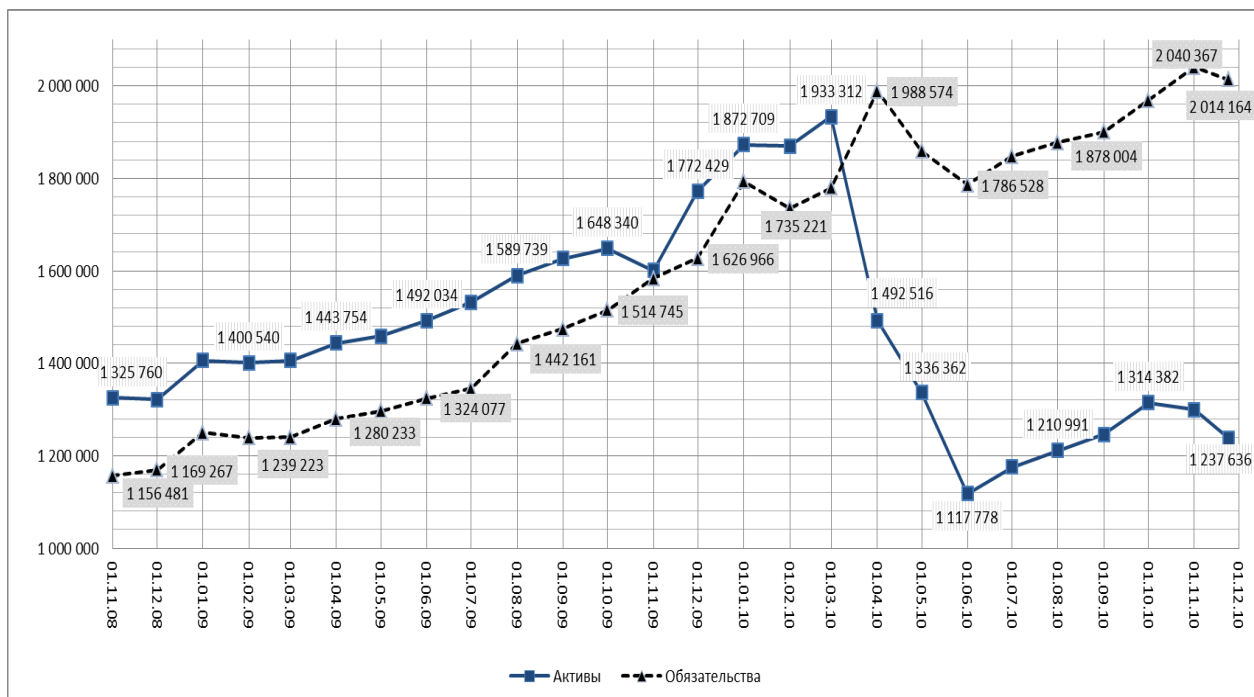
Значения по строке «Корректировка активов с учетом РВП_С» (IV) рассчитаны экспертами как разница между значениями по строке II и значениями по строке III (на соответствующие исследуемые даты).

Значения по строке «Корректировка обязательств с учетом РВП_П» (VI) рассчитаны экспертами как сумма значений по строке IV данной Таблицы и размера доначисленного РВП_П по исследуемой дебиторской задолженности.

Строка «Размер достаточности/недостаточности» (VII) рассчитывается как разница между скорректированными активами и обязательствами (строка IV Таблица минус строка VI Таблицы).

Для осуществления анализа динамики стоимости имущества банка и его обязательств в исследуемом периоде формируется соответствующий данным построенной ранее таблицы график.

Пример 11. График, отражающий динамику величины активов и обязательств банка на изучаемые отчетные даты



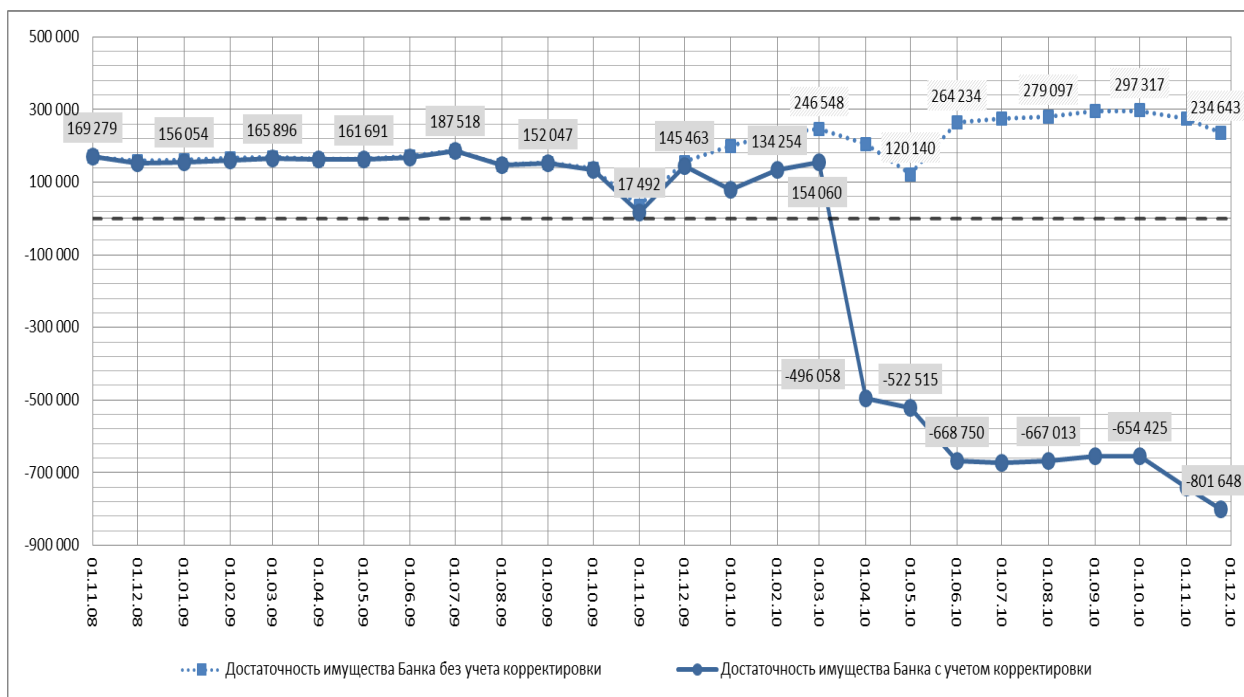
Показатель достаточности (недостаточности) имущества банка указывает, в каком размере стоимость имущества (активов) банка превышает его обязательства по привлеченным средствам (при положительном значении), либо насколько стоимости имущества (активов) банка

недостаточно для погашения его обязательств по привлеченным средствам (при отрицательном значении). Данный показатель рассчитывается как разница между стоимостью имущества (активами) банка и обязательствами по привлеченным средствам с учетом всех корректировок в их стоимости. Отрицательное значение показателя достаточности (недостаточности) стоимости имущества указывает на невозможность кредитной организации погасить имеющиеся у нее обязательства за счет своего имущества (активов).

Пример 12

На графике отражено изменение достаточности стоимости имущества банка (в тыс. руб.) для погашения его обязательств перед кредиторами с учетом и без учета производимых в рамках исследования корректировок.

График, отражающий динамику величины достаточности стоимости имущества банка для исполнения его обязательств перед кредиторами.



3. Формулирование выводов

По итогам проведенного исследования необходимо сформулировать выводы по каждой изученной экспертной задаче в отдельности. Далее приведены возможные выводы, основанные на приведенных выше по тексту примерах.

Пример 13

Экспертная задача по определению категории качества ссуды и необходимого размера резерва на возможные потери по ссуде

По результатам проведенного исследования экспертами с учетом сведений, содержащихся в материалах уголовного дела, представленных на исследование, установлены обстоятельства-основания для корректировки категории качества и размера формируемого резерва на возможные потери по следующим ссудам и по указанным заемщикам:

- № 133 от 20.04.2009 г. (Заемщик-1);
- № 126 от 11.03.2009 г. (Заемщик-2);
- № 01/10005 от 31.03.2010 г., № 9001 от 16.01.2009 г., № 9039 от 26.10.2009 г., № 9040 от 29.10.2009 г. (Заемщик-3);

и т.д.

Категория качества, размер резерва, формируемый по данным ссудам, исследуемые даты, в которые стоимость данных активов подвергались корректировке, приведены в Таблице «Категория качества ссуд и резерв на возможные потери по ссудной задолженности» (см. Приложение). Величина РВП_С, дополнительно сформированная в рамках исследования по вопросу в рублях, приведена в Таблице «Величина РВП_С, подлежащая доначислению» (см. выше по тексту).

По остальным ссудам на все исследуемые даты категория качества и соответствующий РВП_С по этим ссудам приняты экспертами равными установленным Банком. Указанные значения отражены в соответствующих аналитических таблицах, представленных по ходу исследования.

Экспертная задача по определению стоимости имущества (активов) и обязательств кредитной организации, а также размера достаточности (недостаточности) стоимости имущества банка на отчетные даты

Согласно проведенному исследованию **стоимость активов** кредитной организации (в тыс. руб.) составила по состоянию на даты, входящие в период исследования:

на 01.11.2008 г. – 1 325 760;

на 01.12.2008 г. – 1 321 881;

на 01.01.2009 г. – 1 405 657;

и т.д.

стоимость обязательств кредитной организации (в тыс. руб.) составила по состоянию на даты, входящие в период исследования:

на 01.11.2008 г. – 1 156 481;

на 01.12.2008 г. – 1 169 267;

на 01.01.2009 г. – 1 249 603;

и т.д.

достаточность (недостаточность) стоимости имущества кредитной организации для погашения его обязательств перед кредиторами (в тыс. руб.) составила по состоянию на даты, входящие в период исследования:

на 01.11.2008 г. – 169 279;

на 01.10.2010 г. – «-654 425»;

на 01.12.2008 г. – 152 614;

на 01.11.2010 г. – «-740 543»;

на 01.01.2009 г. – 156 054;

на 24.11.2010 г. – «-801 648».

.....

Стоимости имущества кредитной организации в период с 01.11.2008 г. по 01.03.2010 г. – достаточно; с 01.04.2010 г. по 24.11.2010 г. – недостаточно для исполнения обязательств перед кредиторами.

**Управление экономических экспертиз
Экспертно-криминалистического центра МВД России**

