

ВЛИЯНИЕ КРЕДИТНЫХ РИСКОВ НА РЕЗУЛЬТАТЫ АУДИТОРСКИХ ЗАКЛЮЧЕНИЙ: РЕГИОНАЛЬНЫЙ АСПЕКТ (НА ПРИМЕРЕ БАНКОВ ДАЛЬНЕГО ВОСТОКА)

И.С. Андрошина, канд. экон. наук, профессор

Д.О. Жук, студент

Национальный исследовательский университет «МЭИ»

(Россия, г. Москва)

DOI:10.24412/2411-0450-2025-10-23-27

Аннотация. На данный момент в банковской сфере наблюдается увеличение дефолтных кредитов, и, как следствие, рост кредитного риска. В статье выявлены особенности отражения кредитных рисков в отчетностях банков Дальнего Востока и их влияние на аудиторскую проверку. Проанализирован воздействие региональной специфики на формирование кредитного портфеля, приведены статистические данные банковского сектора дальневосточного региона, описаны существующие предпосылки риска искажения отчетности и аспекты, которые непосредственно влияют на результаты аудиторского заключения. Выдвинуты предложения по минимизации аудиторского риска и формированию достоверного заключения аудитором, а именно введение специальной программы и расчет ряда дополнительных коэффициентов.

Ключевые слова: банковская деятельность, кредитные риски, аудиторские проверки, риск искажения, аудиторский риск.

В условиях нестабильности экономической среды и глобальных мировых изменений эффективное управление рисками становится ключевым фактором финансовой устойчивости всех организаций. В современных условиях существует множество стандартов по управлению рисками. В их числе можно назвать узконаправленный стандарт Basel II, который применяется в кредитных организациях [0]. Стандарт регулирует кредитные, рыночные и операционные риски для банков, устанавливая три компонента: минимальные требования к капиталу (расчет необходимого капитала под эти риски), надзорный процесс (оценка банком своих рисков и соответствующих процессов управления) и рыночную дисциплину (раскрытие информации о рисках и капитале). К операционным рискам относятся мошенничество, ошибки персонала, сбои систем и процессов, а к кредитным – риск дефолта контрагентов и концентрации кредитов.

Кредитные риски являются одними из наиболее значимых видов рисков, с которыми сталкиваются банки, поскольку они напрямую влияют на финансовое положение и репутацию банковской организации. Неконтролируемый уровень кредитного риска приводит к

колossalным убыткам и даже банкротству таких организаций.

На данный момент в банковской сфере наблюдается рост дефолтных кредитов из-за отсутствия достаточных средств у клиентов для погашения своих долговых обязательств. Это вызвано не только высокими ключевыми ставками, ростом цен на товары и услуги, но и снижением платежеспособности клиентов. Среди юридических лиц основными причинами являются кассовые разрывы, прекращение работы с основными заказчиками, среди физических лиц – безработица, снижение покупательной способности и т.д.

Особую значимость этот вопрос приобретает для коммерческих банков Дальнего Востока, которые функционируют в условиях специфических региональных рисков: высокой доли малого и среднего бизнеса, зависимостью от сырьевого сектора, а также геополитической неопределенностью. Несовершенство методик оценки заемщиков и недостаточный уровень риск-менеджмента могут привести к ухудшению экономических показателей банков и к возможной ликвидации. В связи с этим аудит управления кредитными рисками играет важную роль в обеспечении стабильности и надежности банковской системы региона.

В настоящее время существует множество трактовок определения кредитного риска. Например, Л.И. Юзлович, Ю.Э. Слепухина, Ю.А. Долгих, В.А. Татьянников, Е.В. Стрельников, Р.Ю. Луговцов, М.Н. Клименко определяют кредитный риск как риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора [0].

Аудит играет ключевую роль в системе управления кредитными рисками, обеспечивая независимую оценку эффективности кредитной политики банка, достоверности отчетности и соблюдения нормативно-правовых требований. Так, аудит кредитных рисков подразумевает заключение о том, насколько эффективно, полно и надежно работает вся система в целом. Аудит кредитных рисков является комплексным инструментом, который интегрирован на всех этапах процесса кредитования, для обеспечения стабильности кредитной организации.

Целью аудита, учитывающего кредитные риски банковских организаций, является организация грамотного процесса кредитования, правильное отражение кредитных операций в бухгалтерском учете и отчетности, соблюдение нормативных требований, улучшение качества кредитного портфеля и снижение кредитного риска.

Основными задачами аудита кредитных операций являются:

- проверка наличия и правильности оформления кредитных договоров и других документов, подтверждающих кредитные операции;
- оценка целевого использования, полноты и своевременности возврата заемных средств;
- проверка правильности начисления и отражения процентов;
- проверка правильности отражения операций по кредитам и займам;
- подтверждение точности данных о текущем состоянии кредитов и начисленных процентов;
- проверка обоснованности и корректности принятия решения о предоставлении кредита;
- оценка общего состояния кредитного портфеля банка и выявление наиболее рискованных кредитов;

- проверка полноты и правильности формирования специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску;

- проверка корректного и полного определения базы по каждому виду налога к уплате.

В ходе проведения аудиторской проверки кредитных операций охватываются все соответствующие внутренние регламенты, кредитная политика организации, данные по проблемным активам и формированию соответствующего резерва, системы внутреннего контроля и т.д.

Высокий уровень кредитного риска предполагает тщательный контроль за формированием отчетности, поскольку вероятность допущения ошибок возрастает. Именно поэтому кредитный риск тесно связан с аудиторским. Аудиторский риск – вероятность наличия ошибок в бухгалтерской отчетности компании или искажения после подтверждения достоверности отчетности, или признания, что она содержит существенные искажения, когда на самом деле искажения в отчетности отсутствуют. Общий аудиторский риск включает в себя неотъемлемый риск (IR), риск средств контроля (CR), риск необнаружения (DR), которые аудитор оценивает на протяжении всей проверки. Такой риск рассчитывается по формуле:

$$AR = IR \times CR \times DR$$

Процессы классификации и формирования ссуд, оценка обеспечения и расчет резервов на возможные потери основаны на суждениях и внутренних моделях банков. Такая субъективность создает область повышенного аудиторского внимания для определения точности и корректности расчетов. В отчетности банков статья резервов на возможные потери является одной из значимых, соответственно, ошибка в расчетах или оценке приводит к искажению финансового результата.

В последние годы правительство все чаще разрабатывает и внедряет различные программы и мероприятия по привлечению населения на Дальний Восток с целью усиления экономического потенциала региона, а также страны в целом. Для России освоение и развитие востока и севера страны будет способствовать значительному расширению торгово-

экономических связей с наиболее мощным и быстро растущим сектором глобальной экономики – Азиатско-Тихоокеанским регионом.

За последние несколько лет реализовано и принято немало видов поддержек, способствующих развитию этого региона. Наиболее значимой льготной программой является введение низких ставок по оформлению ипотечных кредитов на обустройство жилья на данной территории или же «Дальневосточной ипотеке». Так, согласно информации Корпорации развития Дальнего Востока и Арктики (КРДВ), свыше 143 тысяч семей и специалистов смогли приобрести или построить собственное жильё на Дальнем Востоке и в Арктике, воспользовавшись кредитами по льготной ставке 2% годовых и ниже. Реализации программы «Дальневосточная и арктическая ипотека» позволила увеличить объемы строительства жилья в арктических регионах на 40%. Общая сумма выданных кредитов превысила 681 млрд рублей [0].

Доля активов банков Дальнего Востока в общем объёме по России существенно ниже, что связано с меньшей численностью населения и экономической активностью региона. При этом, как утверждают аналитики журнала «БроБанк.ру». В Дальневосточном федеральном округе были представлены 54 кредитные организации. К 20 марта текущего года их количество сократилось на один пункт – до 53 финансовых учреждений. Свой единственный офис в Приморском крае в данном периоде закрыл КБ ЛОКО-Банк (АО). Также наблюдается и снижение общего количества структурных подразделений кредитных организаций Дальнего Востока. Если по состоянию на 13 января 25 года там работали 1538 отделений, то к 20 марта их число сократилось до 1536, сокращение составило 0,13% [0].

Банковская сфера Дальнего Востока большой степени подвержена кредитным рискам. В корпоративном секторе разные отрасли (рыбная промышленность, растениеводство, энергетика) и удалённость территорий требуют индивидуального подхода к оценке и хеджированию рисков. Экономическая нестабильность в совокупности с санкционными ограничениями значительно повышают вероятность возникновения финансовых рисков, что требует от банков Дальнего Востока более тщательного анализа и управления кредитны-

ми портфелями. Кроме того, усилинию кредитных рисков способствуют климатические и природные риски региона особенно в тех отраслях, которые наиболее чувствительны к погодным изменениям, что требует интеграции климатических факторов в кредитный риск-менеджмент.

Согласно информации, опубликованной Банком России в разрезе федеральных округов, просроченная задолженность по кредитам, выданным на Дальнем Востоке, по состоянию на август 2025 г. выросла на 13,3% по сравнению с августом предыдущего года и на 0,4% по сравнению с данными за июль 2025 г. При этом объем кредитов за август 2025 г. снизился на 6,7% с прошлогодним значением в соответствующем месяце [0]. Увеличение просроченной дебиторской задолженности влечет за собой рост дефолтов, в следствие чего, подрывается и стабильность кредитной организации.

Кроме того, в дальневосточном регионе с 2020 г. наблюдается тенденция к оттоку населения, что говорит о снижении кадрового потенциала всего региона. Из этого следует, что рынок квалифицированных специалистов сужается, что может привести к неэффективному внутреннему и внешнему аудиту:

- ограниченность возможности проведения инвентаризации;
- рост затрат компаний на привлечение специалистов для осуществления аудиторской проверки;
- ограниченность проведения обязательной аудиторской проверки для соответствующих организаций и т.д.

Более того, в данном регионе постоянно возрастает значение неотъемлемого аудиторского риска (IR). Большая доля заемщиков из добывающих отраслей, логистические особенности в бизнес-процессах способствуют ухудшению платежеспособности контрагентов, что может привести к повышению показателя аудиторского риска над нормативным значением. Из-за этого, в аудиторском заключении могут быть допущены существенные искажения, что ведет к некорректному заключению о достоверности финансовой отчётности.

На территориях Дальнего Востока функционирует относительно немного кредитных организаций. Наиболее крупным игроком бан-

ковской сферы является АО «Дальневосточный банк» – по итогам 2024 года признан лучшим региональным банком. Также наиболее распространенными кредитными организациями на Дальнем Востоке являются АО АКБ «Алмазэргиэнбанк», АО «Азиатско-Тихookeанский Банк», ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» и т.д.

В ходе анализа была рассмотрена отчетность АО «Дальневосточный Банк». За 2024 год банк увеличил резерв на возможные потери под ожидаемые кредитные убытки по выданным ссудам в сравнении с 2023 г., что в свою очередь снизило прибыль за отчетный период на 63% при росте процентного дохода на 59%. Также из отчетности видно, что процентные расходы выросли не пропорционально процентным доходам, причиной этого, предположительно, является повышение ставки по депозитам.

Аналогичную ситуацию отображает аудиторское заключение по ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк». По отчету о финансовых результатах за 2024 г., можно увидеть увеличение резервов под ожидаемые кредитные убытки по ссудам.

В условиях цифровой трансформации банковской сферы, предполагающей внедрение цифровых технологий для совершенствования используемых бизнес-моделей и повышения эффективности их применения, на рынке появляются различные инновационные продукты. Именно банковский сектор занимает лидирующие позиции в экономике по внедрению и продвижению цифровых технологий [0]. Например, программа AuditXP обеспечивает не только частичную автоматизацию аудита, но и включает оценку рисков на искажение итогов проверки. Использование программы имеет ряд преимуществ:

- возможность определить общий уровень существенности, распределяя его по данным финансовой отчетности, при том, что несущественные показатели можно исключить из плана проверки;

- более точный расчет неотъемлемого риска, который наиболее полно учитывает окру-

жение и среду организации, а также систему внутреннего контроля.

- возможность выбрать предпосылки, которые оказывают наиболее существенное влияние на уровень существенного искажения.

Для снижения неотъемлемого риска, а именно предотвращения влияния внешних факторов окружающей среды, учитывая экономическую специфику региона, предлагается рассчитывать ряд отраслевых коэффициентов для клиентов, занимающихся ключевыми секторами экономики на Дальнем Востоке (энергетика, полезные ископаемые и т.д.). Например, зависимость компании от государственного участия – отношение суммы государственного субсидирования и государственных контрактов к общей выручке, отражает уровень зависимости компании к изменению политики государства. Расчет отраслевого риска – отношения чистой прибыли к среднеотраслевому значению – позволяет определить конкурентоспособность предприятия.

Расчет коэффициентов позволит учесть ряд дополнительных факторов, которые влияют на деятельность потенциальных заемщиков банка Дальнего Востока:

- наличие собственных средств контрагента, в случае отмены государственного субсидирования;

- возможное сокращение выручки заемщика из-за введения санкций, если она сконцентрирована на экспорте;

- вероятность банкротства контрагента, если показатели сильно ниже отраслевых значений.

Такой учет способствует сокращению «сомнительных» сделок, минимизации просроченной дебиторской задолженности, снижению вероятности допущения ошибок в отчетности компаний, и как следствие, снижение временных затрат на проверку аудитором рискованных операций.

Использование данных предложений в деятельности дальневосточных банков позволит снизить риск некорректного проведения аудиторской проверки, а также риск ошибок в отчетности компаний.

Библиографический список

1. Ларина И.Е., Соколов П.В. Современные стандарты управления рисками и их роль в обеспечении эффективной финансово-хозяйственной деятельности предприятия // Актуальные вопросы современной экономики. – 2022. – №5. – С. 415-421.

2. Финансовые и банковские риски:учебник / Л.И. Юзович, Ю.Э. Слепухина, Ю.А. Долгих, В.А. Татьянников, Е.В. Стрельников, Р.Ю. Луговцов, М.Н. Клименко; под ред. Л.И. Юзович, Ю.Э. Слепухиной; Министерство науки и высшего образования Российской Федерации, Уральский государственный экономический университет. – Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2020. – 336 с. – ISBN 978-5-7996-3105-5.
3. Полномочный представитель Президента Российской Федерации в Дальневосточном федеральном округе: официальный сайт. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://dfo.gov.ru/trutnev/7661/>.
4. Бробанк: официальный сайт. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://brobank.ru/v-nachale-2025-goda-na-dalnem-vostoke-bankovskij-sektor-sokrashchalsya/>.
5. Кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в августе 2025 года // Банк России: официальный сайт. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/sors/credit/.
6. Кознов А.Б. Особенности цифровой трансформации банковского сектора // В сборнике: Актуальные проблемы общества, экономики и права в контексте глобальных вызовов. Сборник материалов VIII Международной научно-практической конференции. Редколлегия: Л.К. Гуриева [и др.]. – М., 2022. – С. 199-203.

THE IMPACT OF CREDIT RISKS ON THE RESULTS OF AUDIT REPORTS: THE REGIONAL ASPECT (USING THE EXAMPLE OF BANKS IN THE FAR EAST)

I.S. Androshina, Candidate of Economic Sciences, Professor

D.O. Zhuk, Student

**National Research University «Moscow Power Engineering Institute»
(Russia, Moscow)**

Abstract. At the moment, there is an increase in defaulted loans in the banking sector, and, as a result, an increase in credit risk. The article identifies the features of reflecting credit risks in the reports of banks in the Far East and their impact on the audit. The impact of regional specifics on the formation of the loan portfolio is analyzed, statistical data of the banking sector of the Far Eastern region are presented, the existing prerequisites for the risk of misstatement of financial statements and aspects that directly affect the results of the auditor's report are described. Proposals have been put forward to minimize audit risk and form a reliable opinion by the auditor, namely the introduction of special programs and the calculation of a number of additional coefficients.

Keywords: banking, credit risks, audits, risk of distortion, audit risk.