

УДК 657.6:336.763

Щуров И.С.
магистрант
факультет «Экономический»
Научный руководитель:
Ковалчук Виктория Валерьевна,
к.э.н., доцент
ГГУ имени Ф. Скорины, Беларусь

**СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ПОДХОДОВ К АУДИТУ ЦЕННЫХ БУМАГ
БАНКА**

Аннотация: Исследованы вопросы аудиторской проверки структуры обязательств и доходности портфеля ценных бумаг. Рассмотрена методика контроля операций с ценными бумагами, эмитированных конкретным банком. Даны рекомендации по увеличению объемов операций с ценными бумагами и повышению качества и доходности портфеля ценных бумаг.

Ключевые слова: аудит, ценная бумага, эмиссия, облигация, обязательства, структура, портфель ценных бумаг, аудиторская оценка, доходность.

Shurow I.S.
undergraduate
Faculty of Economics
supervisor:
Kovalchuk V.V.,
Candidate of Economic Sciences, Associate Professor
F. Skorina GSU, Belarus

**IMPROVING APPROACHES TO THE AUDIT OF THE BANK'S
SECURITIES**

Abstract: The issues of auditing the structure of liabilities and profitability of the securities portfolio are investigated. The method of control of transactions with securities issued by a particular bank is considered. Recommendations are

given on increasing the volume of securities transactions and improving the quality and profitability of the securities portfolio.

Keywords: audit, security, issue, bond, obligations, structure, securities portfolio, audit assessment, profitability.

В настоящее время в структуре доходов банка от проведения пассивных операций значительную долю занимают поступления от операций с ценными бумагами. Одним из условий формирования качественного портфеля ценных бумаг является увеличение выпуска новых видов ценных бумаг, способных обеспечить приток дополнительных денежных поступлений при их рациональном размещении на рынке банковских услуг.

Увеличение объемов операций с ценными бумагами в практике работы банка повышает значение контроля операций с ценными бумагами. Внутренний контроль за поступлением доходов от операций с ценными бумагами позволит выявлять наиболее прибыльные сделки с клиентами по их размещению и принимать своевременные меры по стимулированию дополнительных эмиссий новых видов ценных бумаг с целью максимизации доходов банка.

При этом важным этапом контроля должна являться проверка качества, выпускаемых банком ценных бумаг и уровня их доходности, осуществляемая в банке службами внутреннего аудита. Такой подход будет способствовать не только оптимизации структуры пассивных операций, но и, как следствие, повышению их эффективности [1].

Внутренний аудит операций с ценных бумаг банка целесообразно осуществлять по следующим направлениям:

- оценка структуры обязательств банка и портфеля ценных бумаг;
- оценка структуры выпущенных облигаций;
- проверка доходности операций банка с ценными бумагами.

Проверка доходности операций с ценными бумагами должна начинаться с изучения структуры обязательств банка, в том числе портфеля ценных бумаг.

Рассмотрим организацию проверки операций с ценными бумагами на примере ОАО «Технобанк». В состав обязательств ОАО «Технобанк» входят: средства Национального банка, средства банков, средства клиентов, ценные бумаги банка, производные финансовые обязательства,

отложенные налоговые обязательства, прочие обязательства.[2]

В ходе проверки изучается состав, структура и динамика обязательств ОАО «Технобанк» за период 2020-2021 гг. (таблица 1).

Таблица 1 – Состав, структура и динамика обязательств ОАО «Технобанк» за 2020-2021 гг.

Показатели	2020 г.		2021 г.		Отклонение		Темп роста, %
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	суммы, тыс. руб.	уд.веса, п.п.	
Средства Национального банка	x	x	5 747	1,00	+5 747	+1	x
Средства банков	8 629	1,52	283	0,05	-8 346	-1,47	3,05
Средства клиентов	516 596	90,72	604 393	92,85	+87 797	+2,13	117,00
Ценные бумаги банка	32 091	5,64	29 689	4,56	-2 402	-1,08	92,52
Производные финансовые обязательства	36	0,01	x	x	-36	-0,01	x
Отложенные налоговые обязательства	x	x	x	x	x	x	x
Прочие обязательства	12 072	2,12	10 863	1,67	-1 209	-0,45	89,99
Всего обязательств	569 424	x	650 973	100	81 549	x	114,32

По данным таблицы 1 видно, что за период 2020-2021 гг. стоимость обязательств ОАО «Технобанк» увеличились на 14,32% или 81 549 тыс. руб. Данное увеличение произошло за счет увеличения средств клиентов на 17,00% или 87 797 тыс. руб., при этом размещение средств банков снизилось на 96,95% или 8 346 тыс. руб.

Наблюдается уменьшение роли ценных бумаг и прочих обязательств в структуре обязательств на 7,48% и 10,01% или 2 402 тыс. руб. и 1 209 тыс. руб. соответственно.

На следующем этапе проверки проводится оценка состояния портфеля ценных бумаг ОАО «Технобанк». В состав портфеля ценных бумаг входят облигации, выпущенные ОАО «Технобанк» и находящиеся в обращении. В 2021г. в обращении находятся облигации следующих

выпусков:

- 16 и 21 выпусков – в долларах США;
- 15, 18, 19, 20 и 22 выпусков – в белорусских рублях;
- 17 выпуска – в евро.

В таблице 2 и на основании данных Примечаний к годовой финансовой отчетности ОАО «Технобанк», составленной в соответствии с НСФО, представлены сведения о находящихся на балансе банка проданных облигациях за 2021 год.

Таблица 2 – Данные о проданных облигациях ОАО «Технобанк» за 2021 г.

Номер выпуска	Валюта	Выпущенные облигации за 2021 г.	
		Сумма по номиналу	Сумма, млн. руб.
Облигации 15 выпуска	BYN	12 000 000	12
Облигации 16 выпуска	USD	5 785 000	5, 785
Облигации 17 выпуска	EUR	3 000 000	3
Облигации 18 выпуска	BYN	15 000 000	15
Облигации 20 выпуска	BYN	10 000 000	10
Облигации 21 выпуска	USD	4 000 000	4
Облигации 22 выпуска	BYN	14 000 000	14
Итого		x	63, 785

По данным таблицы 2 видно, что в течение 2021 года банк совершил операции с собственными облигациями 15, 16, 17, 18, 20, 21, 22 выпусков, в том числе 16 и 21 выпусков в долларах США, 15, 18, 20 и 22 выпусков в белорусских рублях, 17 выпуска в евро.

Аудиторская оценка доходности должна осуществляться в целом по всем операциям и по каждому ценных бумаг. При этом рассчитываются такие показатели как чистый доход по операциям с ценными бумагами, коэффициент доходности по операциям с ценными бумагами, рентабельность расходов по операциям банка с ценными бумагами, а также рентабельность операций банка с ценными бумагами. В ходе проверки доходности операций с ценными бумагами ОАО «Технобанк» за период 2020-2021 гг. выявлено, что рентабельность расходов снизилась на 55,72% или 297 тыс. руб., а доход от операция с ценными бумагами за отчетный год увеличился в 16,8 раз и составил 394 тыс. руб. При этом показатели рентабельности выросли на 1,26 п.п., что говорит о повышении уровня доходности по операциям с ценными бумагами.

Таким образом, по результатам проверки операций с ценными бумагами, выпущенных ОАО «Технобанк» за 2020–2021 гг. можно сделать

следующие выводы:

- в анализируемом периоде наблюдался рост стоимости и доли портфеля выпущенных банком ценных бумаг во всех пассивах банка;
- портфель ценных бумаг состоит фактически из долгосрочных обязательств, превышающих 3–5 лет. При этом, портфель выпущенных банком долговых бумаг приходит на облигации, так как другие виды ценных бумаг не выпускались за период 2020-2021 гг.;
- с точки зрения валютной составляющей, в портфеле, выпущенных банком ценных бумаг значительно преобладают облигации в национальной валюте. Это объясняется возможностью предложения покупателям более выгодной нормы доходности по ним, то есть более высокой вероятностью привлечения банком средств населения и юридических лиц.

По результатам проверки приняты следующие рекомендации по увеличению объемов операций с ценными бумагами и повышения у доходности портфеля ценных бумаг, такие как:

- произвести эмиссию новых видов ценных бумаг и, в первую очередь, электронных сберегательных сертификатов;
- увеличить выпуск ценных бумаг в различных видах валют (российских рублях, китайский юань и др.);
- активизировать привлечение средств населения и юридических лиц путем увеличения нормы доходности для клиентов по ценным бумагам.

Таким образом, включение в программу аудита этапа проверки структуры обязательств и доходности операций с ценными бумагами позволят повысить уровень финансовой устойчивости банка.

Использованные источники:

- 1 Банковский аудит: учеб. пособие / Л.С. Ефремова [идр.]; подред.Л.С. Ефремовой. – Минск: БГЭУ, 2016. – 389 с
- 2 Материалы сайта ОАО «Технобанк». [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://tb.by/individuals//>. – Дата доступа: 29.11.2022.