

An audit of the active operations of commercial banks with securities
Artemev R. (Russian Federation)
Аудиторская проверка активных операций коммерческого банка с ценными бумагами
Артемьев Р. В. (Российская Федерация)

*Артемьев Роман Викторович / Artemev Roman - студент,
магистерская программа: учет, анализ и аудит,
кафедра экономической безопасности, учета, анализа и аудита,
Тюменский государственный университет, г. Тюмень*

Аннотация: отражение процедур, применяемых при аудите вложений коммерческого банка в ценные бумаги. Аудиторская проверка вложений в акции, облигации, учтенные векселя.

Abstract: the reflection of the procedures applied in the audit of commercial bank investments in securities. Audit of investments in shares, bonds, discounted bills.

Ключевые слова: вложения в ценные бумаги, акции, облигации, учтенные векселя.

Keywords: investments in securities, stocks, bonds, discounted bills.

В данной работе отражены процедуры, применяемые при аудите вложений коммерческого банка в ценные бумаги, будь то акции, облигации либо учтенные векселя.

При проведении коммерческим банком операций с ценными бумагами в рамках инвестиционной деятельности используются активные операции, такие как приобретение, хранение, их последующая реализация. Отдельно отмечают операции с акциями и облигациями и отдельно операции с учтенными векселями [3, стр. 96].

Аудит, применяемый для вложений кредитной организации в акции и облигации.

Основной целью аудиторской проверки для вложений кредитной организации в акции и облигации является формирование мнения по отношению корректного ведения бухгалтерского учета операций с данными ценными бумагами, а также соответствия данных операций российскому законодательству [10, с. 2]. Существует ряд отличий при проведении аудиторской проверки вложений в акции и облигации, по сравнению с другими операциями банка, в том числе активных операций с неэмиссионными ценными бумагами.

Основными отличиями являются:

- 1) эмиссионные ценные бумаги, такие как акции и облигации, обычно имеют бездокументарную форму в виде записи в реестре;
- 2) преимущественное обращение данных бумаг на биржевом рынке;
- 3) права владения эмиссионных ценных бумаг подлежат учету держателями реестров либо депозитариями;
- 4) коммерческие банки имеют право не создавать резервы по причине обесценения данных бумаг, если бумаги имеют рыночную котировку и переоцениваются регулярно;
- 5) эти бумаги обычно обладают высокой ликвидностью и выступают, как правило, залогом либо инструментом срочных сделок.

В начале аудиторской проверки необходимо установить, каким способом кредитная организация осуществляет приобретение ценных бумаг: используя биржевой или внебиржевой рынок, независимо, выступая в качестве дилера, или с помощью брокера. Обязательно анализируется портфель ценных бумаг, а именно структура портфеля, то есть распределение этих бумаг между торговым, инвестиционным и портфелем контрольного участия. Так же проводят соответствие лимитам на вложения в разрезе эмитентов [7, с. 2].

Все записи произведенные бухгалтерией банка, подтверждаются оправдательными документами. Корреспонденция бухгалтерских счетов, использованных при отражении операций с эмиссионными ценными бумагами, должна соответствовать 385-П от 16.17.2012 г., определяющего порядок бухгалтерского учета.

Аудитор направляет запрос в кредитную организацию в письменном виде, чтобы получить необходимую ему информацию. При проведении аудита эмиссионных ценных бумаг аудитор запрашивает следующую информацию [10, с. 6]:

- 1) бухгалтерская отчетность, а именно бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах на определенную дату;
- 2) иные формы отчетности, которые составляет кредитная организация согласно правилам Центрального банка;
- 3) отчетность, которая предоставляется банком в лице профессионального участника рынка ценных

бумаг в Федеральную службу по финансовым рынкам;

4) оборотно-сальдовую ведомость по счетам бухгалтерского учета за определенный период, включая внебалансовые счета;

5) аналитические регистры внутреннего учета операций с эмиссионными ценными бумагами, где содержится информация о сделках, произошедших с ценными бумагами;

6) биржевую информацию о ценах на ценные бумаги, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг;

7) отчеты биржевого брокера о проведенных сделках и состоянии расчетов по данным сделкам с данными ценными бумагами;

8) отчеты и выписки депозитариев, участвующих в данных сделках;

9) распоряжения подразделений банка об отражении данных сделок на счетах бухгалтерского учета;

10) суждения о размере резервов, созданных для оценки эмитентов данных ценных бумаг;

11) выписки по лицевым счетам и документам дня выборочно.

Данный перечень документов может быть дополнен с учетом особенности проверки и масштабов деятельности банка.

В рамках аудиторской проверки осуществляются следующие аудиторские процедуры, призванные проверить кредитную организацию по следующим позициям:

1) наличие у кредитной организации лицензии профессионального участника ценных бумаг;

2) внутренняя документация банка, регулирующая выполнения регламентов работниками по проведению операций с ценными бумагами;

3) наличие должностных инструкций работников по осуществлению операций с ценными бумагами и адекватное распределение ответственности и функций выполняемых ими;

4) правильное оформление договоров с организаторами торгов (ММВБ, брокеры, депозитарии);

5) наличие договоров купли-продажи ценных бумаг по сделкам, которые были совершены на внебиржевом рынке;

6) полномочия трейдеров;

7) правильность отнесения и перемещения ценных бумаг между портфелями банка (торговый портфель, инвестиционный портфель, портфель контрольного участия);

8) правильность ведения регистра внутреннего аналитического учета сделок с ценными бумагами и соответствие данных регистров соответствующим бухгалтерским записям;

9) правильность осуществления и отражения операций по учету итогов проведения операций с брокерами с требованиями учетной политики кредитной организации;

10) своевременность, документарное оформление, точность оценки, правильное использование счетов бухгалтерского учета при отражении операций с ценными бумагами (приобретение и реализация) на лицевых счетах;

11) правильность отражения движения данных бумаг в депозитарном учете банка и их соответствие во внешних депозитариях;

12) фактическое наличие данных бумаг по результатам проведения инвентаризации;

13) отражение в учете купонного дохода, когда приобретается облигация, затем реализуется, то есть происходит гашение облигации эмитентом;

14) правильность отражения в бухгалтерском учете оценки по начислению и фактически полученных дивидендов по акциям сторонних эмитентов находящихся в портфеле ценных бумаг банка

15) правильность применения рыночных котировок по ценным бумагам, своевременность и правильность проведения переоценки вложений банка в акции и облигации;

16) правильность переоценки валютных ценных бумаг в связи с изменением курсов валют по отношению к номиналу данных бумаг;

17) правильность определения доходов от реализации ценных бумаг, получение купонного дохода, правильность оценки себестоимости реализованных ценных бумаг, вследствие формирования финансового результата от проведения данных операций с ценными бумагами;

18) своевременность и правильность отражения резервов на обесценение ценных бумаг в бухгалтерском учете;

19) объективное представление и раскрытие информации об операциях с ценными бумагами в бухгалтерской отчетности.

Аудит операций банка с учтенными векселями.

Наряду с операциями с акциями и облигациями также в банковской практике распространены операции с векселями. Основной целью при проведении аудиторской проверки с данным видом ценных бумаг также является формирование мнения о правильности совершения кредитной организацией операций по учету векселей сторонних эмитентов, а также законности данных операций [10, стр. 2]. При проведении аудиторской проверки аудитор акцентирует особое внимание на экономической сущности учета кредитной организацией векселей третьих лиц, как на виде кредитования (вексельное

кредитование), а также, что резервы на возможные потери по данным ценным бумагам регламентируются порядком, установленным Центральным банком.

На первоначальном этапе проверки аудитору следует получить следующую информацию [10, с. 6]:

- 1) перечень эмитентов векселей, которые формируют вексельный портфель банка, а именно кредитные организации, финансовые институты, коммерческие организации;
- 2) какие векселя находятся в портфеле банка (дисконтные или процентные) и какие являются преобладающими;
- 3) как распределяются векселя по срокам их погашения;
- 4) какова доля доходов по векселям в разрезе доходов банка и в частности в доли операций с ценными бумагами в целом;
- 5) как регулируются операции по учету операций с векселями, порядок определения лимитов по данным операциям и зона ответственности лиц в принятии решений.

Для проведения аудиторской проверки векселей в кредитной организации требуются следующие документы [10, с. 6]:

- 1) бухгалтерская отчетность, а именно бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах на определенную дату;
- 2) иные формы отчетности, которые составляет кредитная организация согласно правилам Центрального банка;
- 3) оборотно-сальдовую ведомость по счетам бухгалтерского учета за определенный период, включая внебалансовые счета;
- 4) ведомость остатков по балансовым счетам 512-519 в разрезе векселедателей;
- 5) книгу по учету векселей;
- 6) договоры купли-продажи и акты передачи векселей;
- 7) распоряжения подразделения банка ведущего учет векселей и их отражение в бухгалтерском учете;
- 8) договоры о полной материальной ответственности работников кассы банка и кассовые документы, которые подтверждают учет и хранение данных бумаг в кассе (хранилище) банка;
- 9) кредитные досье на векселедателей, в которых содержатся финансовая отчетность, копии протоколов кредитного комитета, заключение об экономической целесообразности и возможности вексельного кредитования и любая другая необходимая информация;
- 10) суждения о размере резервов, созданных для оценки эмитентов данных ценных бумаг;
- 11) выписки по лицевым счетам и документы дня, по необходимости выборочно.

В рамках проведения аудиторской проверки учтенных векселей аудитору следует ответить на следующие вопросы:

- 1) проверить наличие внутренней документации, регулирующих вексельное кредитование в данной кредитной организации;
- 2) выполнение сотрудниками кредитной организации регламентов, устанавливающих лимиты на вложения в данный вид ценных бумаг порядок учета данных бумаг кредитной организацией;
- 3) полномочия сотрудников, кто осуществляет оценку платежеспособности эмитентов векселей и возможность учета данных бумаг, своевременное оформление передаточных документов;
- 4) оформление договоров и актов передачи векселей;
- 5) правильное заполнение обязательных реквизитов векселя;
- 6) правильность ведения регистра внутреннего аналитического учета сделок с векселями и соответствие данных регистров соответствующим бухгалтерским записям;
- 7) выполнение требований учетной политики кредитной организации в рамках использования счетов бухгалтерского учета при отражении учтенных, проданных, погашенных и опротестованных векселей, а так же своевременность, документальное оформление, точность оценки данных бумаг;
- 8) учет и последующее движение данных бумаг по счетам бухгалтерского учета в соответствии со сроками, оставшимися до их погашения;
- 9) своевременное отражение движения данных бумаг в депозитарии банка;
- 10) фактическое наличие векселей в кассе банка вследствие проведения инвентаризации;
- 11) переоценка валютных векселей в связи с изменением курсов иностранных валют, содержащих оговорку эффективного платежа;
- 12) определение доходов (дисконтных или процентных) при перепродаже либо в результате предъявления к погашению, которые получены банком;
- 13) формирование и отражение резервов на возможные потери по учтенным векселям в бухгалтерском учете кредитной организации;
- 14) в разрезе сроков погашения учтенных векселей формируется объективное представление и раскрытие бухгалтерской информации, то есть распределение данных вложений.

Ответы на поставленные вопросы подлежат документальному оформлению в соответствии с

внутрифирменными стандартами принятыми аудитором и являются основанием для последующего аудиторского мнения по данным вопросам. В отчете аудитора обнаруженные замечания направляются в письменном виде руководству кредитной организации.

Мнение аудитора о достоверности бухгалтерской отчетности коммерческого банка в части отражения в ней вложений банка в эмиссионные ценные бумаги и операций с учтенными векселями может быть сформировано только после рассмотрения всех включенных в указанные программы вопросов и получения от руководства банка объяснений относительно выявленных в ходе проверки замечаний.

Как правило, правильность ведения налогового учета операций с ценными бумагами в рамках аудита бухгалтерской отчетности кредитной организации специально аудиторами не проверяется. Однако в случае существенности налоговых платежей и налоговых обязательств коммерческого банка этот раздел аудиторской работы проверяется либо дополнительно, либо в рамках проведения отдельного налогового аудита с выдачей аудиторского заключения по специальному заданию.

Литература

1. «Бюджетный кодекс Российской Федерации» от 31.07.1998 № 145-ФЗ.
2. «Гражданский кодекс Российской Федерации» (ГК РФ) от 30.11.1994 51-ФЗ.
3. Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации от 16.07.2012 № 385-П.
4. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990. № 395-1-ФЗ.
5. Федеральный закон «О лицензировании отдельных видов деятельности» от 04.05.2011 № 99-ФЗ.
6. Федеральный закон «О переводном и простом векселе» от 11.03.1997 № 48-ФЗ.
7. Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» 22.04.1996 39-ФЗ.
8. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 86-ФЗ.
9. Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008 № 307-ФЗ.
10. Федеральные правила (стандарты) аудиторской деятельности от 23.09.2002 № 696.