

## ФИНАНСЫ

DOI: 10.26653/2076-4650-2022-2-3-02

# СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕТОДИКИ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА ВАЛЮТНОГО РИСКА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА НА ПРИМЕРЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПАО ВТБ

Скареднова О.Л. \*, 1

Скареднов И.С. 2

<sup>1</sup> Акционерное общество «Национальный банк сбережений»  
(153000, Ивановская область, г. Иваново, улица Палехская, 2)

<sup>2</sup> НИУ-ВШЭ  
(119017, Российская Федерация, Москва, ул. Малая Ордынка, 17)

\* [oskarednova@yandex.ru](mailto:oskarednova@yandex.ru)

*В статье исследуются вопросы, связанные с разработкой предложений по совершенствованию методики внутреннего аудита валютного риска коммерческого банка на примере деятельности ПАО ВТБ. Авторами обосновывается, что составной частью банковского аудита, в частности аудита валютных рисков, является аудиторский анализ, представляющий собой комплексный подход, включающий совокупность методов и приемов, позволяющих аудитору глубоко и всесторонне исследовать ситуацию в области управления валютным риском коммерческого банка. В данной статье авторами предложена комплексная методика, позволяющая исследовать валютный риск коммерческого банка на основе анализа финансово-экономических показателей, характеризующих его деятельность на валютном рынке. Принимая наработки зарубежных специалистов, авторы предложили комплексную методику аудиторского анализа, направленного на снижение уровня валютного риска коммерческого банка. Аудиторский анализ, касающийся валютных рисков коммерческого банка, предлагается проводить по схеме, охватывающей несколько этапов. Применение данной методики в анализе, по сравнению с другими методами, устраняет неоднозначность оценки влияния факторов при изменении последовательности их расчета и позволяет получить наиболее точный результат. Полученные данные дают возможность аудиторам составить объективное представление о ситуации в области проведения валютных операций коммерческого банка, определить те позиции, которые в наибольшей степени воздействуют на уровень валютного риска, сформулировать рекомендации по его снижению. В процессе аудита рекомендуется сравнить темпы прироста доходов и расходов, а также определить коэффициенты их эластичности. Последние рассматриваются как отношение темпа прироста доходов к темпу прироста затрат. Успешная деятельность коммерческих банков на валютных рынках в значительной степени зависит от эффективности управления валютным риском.*

**Ключевые слова:** валютный риск, банк, аудит, анализ, методика.

© Скареднова О.Л., Скареднов И.С. [текст], 2022.

### **Введение**

**В** настоящее время рост объемов и видов валютных операций, нестабильность валютного курса на фоне санкционного давления, в том числе и на банковскую систему России, обостряет проблемы регулирования валютного риска на уровне отдельного банка. Кроме того, переориентация России на новые рынки БРИКС и ШОС изменили устоявшиеся фундаментальные взаимосвязи, увеличив долю операций с валютами Китая, Индии, которые протекают на фоне слабеющего доллара и евро. При этом современный валютный рынок характеризуется расширением перечня осуществляемых валютных операций, усилением конкуренции со стороны небанковских институтов, и указанное повышает уровень валютного риска, который и так является достаточно высоким.

Перечисленные тенденции на отечественном валютном рынке привели к повышению значимости аудита валютных рисков коммерческого банка.

С начала XXI века проблему управления валютными рисками рассматривали Д.Р. Зарубайко, О.С. Темченко [1], М.О. Лабудева [2], О.С. Покровская [3], О.С. Сиваш [4], Г.Г. Суварян [6] и др.

Данные учёные глубоко и полно рассмотрели проблему управления валютными рисками в банковских учреждениях, однако, как было сказано выше, повышенный уровень рискованности общей финансовой ситуации в мире актуализирует

дальнейшее рассмотрение указанной темы, в том числе и в плане совершенствования методики аудита данной сферы деятельности коммерческого банка.

Таким образом, целью статьи является разработка предложений по совершенствованию методики внутреннего аудита валютного риска коммерческого банка на примере деятельности ПАО ВТБ.

### **Изложение основного материала**

Возникновение банковских рисков является неотъемлемой частью деятельности кредитных операций и обусловлено их функционированием в сфере денежного обращения. Эффективность системы управления банковскими рисками зависит от способности своевременно реагировать на изменения во внешней и внутренней среде посредством применения инструментов системы управления банковскими рисками [5], что в полной мере относится и к возможностям использования современных методов аудита валютных рисков.

По мнению зарубежных специалистов, валютный риск является отражением общей ситуации в сфере проведения банком валютных операций и определяется качеством управления данной областью банковской деятельности, имея в виду, что снижение уровня неопределенности по поводу ситуации в данной сфере управления ведет к снижению валютного риска [9].

В связи с этим, как указывают Chamberlain S., Howe J.S., Popper H.,

важнейшим элементом управления риском коммерческого банка является управленческий анализ, представляющий собой методологически оформленный комплексный подход (совокупность методов и приемов) к изучению ситуации в области управления валютным риском коммерческого банка, имея в виду, что в большинстве случаев данный риск возникает в сфере управления валютными операциями, их доходностью и рентабельностью [8].

Принимая данные теоретические наработки зарубежных специалистов, автор считает необходимым предложить комплексную методику аудиторского анализа, направленного на снижение уровня валютного риска коммерческого банка.

Аудиторский анализ, касающийся валютных рисков коммерческого банка, нами предлагается проводить

по схеме, охватывающей следующие этапы:

- анализ доходов, полученных от проведения валютных операций;
- анализ расходов, связанных с генерированием вышеуказанных доходов;
- определение финансовых результатов и исследование факторов влияния на прибыльность валютных операций;
- оценка выявленных резервов повышения эффективности валютных операций и разработка мер по их мобилизации.

Рассмотрим, как данная методика работает в практической плоскости, обратившись к анализу валютных операций ПАО ВТБ.

Нами проводилось исследование динамики объема и структуры доходов от валютных операций ПАО ВТБ за 2020-2021 гг., результаты которого приведены в табл. 1.

Таблица 1

**Динамика объема и структуры доходов от валютных операций ПАО ВТБ за 2020-2021 годы**

Table 1

*Dynamics of the volume and structure of income from foreign exchange transactions of PJSC VTB for 2020-2021*

Показатель	2020 г.		2021 г.		Отклонения		
	Млн. руб.	Уд. вес, %	Млн. руб.	Уд. вес, %	Абсол., млн. руб.	Относит. %	По структуре, %
Всего доходов банка	79618	100	131835	100	52217	65,58	-
Среди них:							
1. Процентные доходы	40721	51,15	38674	29,34	-2047	-5,03	-21,81
Из них:							
Процентные доходы по валютным операциям	13765	17,29	23143	17,55	9378	68,13	0,26
2. Комиссионные доходы	4276	5,37	9089	6,89	4813	112,56	1,52
Из них:							
Комиссионные доходы по валютным операциям	1945	2,44	5728	4,34	3783	194,5	1,9

Скареднова О.Л., Скареднов И.С. Совершенствование методики внутреннего аудита валютного риска коммерческого банка на примере деятельности ПАО ВТБ

Показатель	2020 г.		2021 г.		Отклонения		
	Млн. руб.	Уд. вес, %	Млн. руб.	Уд. вес, %	Абсол., млн. руб.	Относит. %	По структуре, %
3. Торговые доходы Из них:	30341	38,11	67105	50,90	36764	121,17	12,79
Доходы от торговли валютными ценностями и положительные курсовые разницы	26539	33,33	899	0,68	-25640	-96,61	-32,65
4. Прочие банковские операционные доходы Из них:	199	0,25	16783	12,73	16584	8233,67	12,48
Прочие банковские операционные доходы от валютных операций	0	0	78	0,06	78	-	0,06
Всего доходов по валютным операциям: в абсолютной сумме	42249	-	29848	-	-12401	-29,35	-
в процентах к общей величине доходов банка	-	53,06	-	22,64	-	-	-30,42

Как показывают данные табл. 1, темпы прироста общих доходов банка ПАО ВТБ за 2021 г. по сравнению с 2020 г. опережали темпы прироста расходов на 1,93%. В то же время, темпы снижения валютных расходов

превышали темпы снижения валютных доходов на 15,17 %.

Затраты, связанные с генерированием доходов от валютных операций, можно рассчитать следующим образом (предложена автором):

$$\begin{aligned}
 & \text{Затраты, связанные с генерированием доходов} = \text{Процентные затраты} + \text{Комиссионные затраты} + \text{Торговые затраты} + \text{Отрицательные курсовые разницы} \\
 & + \text{другие банковские операционные затраты} + \text{небанковские операционные затраты} + \text{Отчисления в резервы} + \text{Списание безнадежных активов}
 \end{aligned}$$

К процентным относятся расходы по валютным средствам, полученным от других банков; по депозитам в иностранных валютах юридических и физических лиц; процентные расходы по внебалансовым валютным операциям, другие расходы по валютным операциям, исчисляемые пропорционально времени и сумме обязательства.

К комиссионным относятся расходы по расчетно-кассовому, кредитному обслуживанию; расходы по операциям на валютных рынках и другим полученным услугам.

Торговые расходы — это расходы, связанные с проведением валютно-обменных операций.

Отрицательные курсовые разницы — это нереализованные расходы, возникающие в результате пе-

реоценки активов и обязательств в иностранных валютах и банковских металлах в связи с изменением валютных курсов.

Остальные банковские операционные расходы включают штрафы, пени, уплаченные по валютным операциям; другие расходы, связанные с валютными операциями, не включенными в вышеперечисленные группы.

К небанковским операционным расходам относятся расходы по содержанию работников валютных департаментов (отделов); телекоммуникационные расходы; расходы по маркетингу и рекламе валютных

операций и услуг; прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности банка в валютной сфере.

Резервы формируются под задолженность по предоставленным кредитам клиентам; задолженность других банков; сомнительная дебиторская задолженность и возможные потери по другим валютным активам банка [3].

Анализ динамики объема и структуры затрат ПАО ВТБ (табл. 2) показал, что общие затраты в 2021 г. увеличились по сравнению с прошлым годом на 49555 млн. руб., или 63,65%.

Таблица 2

**Динамика объема и структуры затрат по валютным операциям  
ПАО ВТБ за 2020-2021 гг.**

Table 2

Dynamics of the volume and structure of costs for foreign exchange transactions of PJSC VTB for 2020-2021

Показатель	2020 г.		2021 г.		Отклонения		
	Млн. руб.	Уд. вес, %	Млн. руб.	Уд. вес, %	Абсол., млн. руб.	Относит. %	По структуре, %
Всего расходов банка	7855	100	7410	100	49555	63,65	-
Среди них:							
1. Процентные расходы	40917	52,56	60541	47,52	19624	47,96	-5,04
Из них:							
Процентные расходы по валютным операциям	6450	8,28	9428	7,40	2978	46,17	-0,88
2. Комиссионные расходы	1792	2,30	2463	1,93	671	37,44	-0,37
Из них:							
Комиссионные расходы по валютным операциям	794	1,02	1109	0,87	315	39,67	-0,15
3. Торговые издержки	21408	27,50	727	0,57	-20681	-96,60	-26,93
Из них:							
Расходы от торговли валютными ценностями и отрицательные курсовые разницы	21408	27,50	706	0,55	-20702	-96,70	-26,95
4. Прочие банковские операционные расходы	132	0,17	1478	1,16	1346	1019,7	0,99
Из них:							

*Скареднова О.Л., Скареднов И.С. Совершенствование методики внутреннего аудита валютного риска коммерческого банка на примере деятельности ПАО ВТБ*

Показатель	2020 г.		2021 г.		Отклонения		
	Млн. руб.	Уд. вес, %	Млн. руб.	Уд. вес, %	Абсол., млн. руб.	Относит. %	По структуре, %
Прочие банковские операционные расходы, связанные с валютными операциями	0	0	64	0,05	64	-	0,06
5. Небанковские операционные расходы Из них:	7875	10,11	14636	11,49	6761	85,85	1,38
Небанковские операционные расходы, связанные с валютными операциями	731	0,94	1531	1,2	800	109,44	0,26
6. Отчисления в резервы и списание сомнительных активов Из них:	5296	6,80	46286	36,33	40990	773,98	29,53
Отчисления в резервы и списание сомнительных активов по валютным операциям	2190	2,81	4680	3,67	2490	113,7	0,86
Всего расходов по валютным операциям: в абсолютной сумме	31573	-	17518	-	-14055	-44,52	-
в процентах к общей величине расходов банка	-	40,55	-	13,75	-	-	-26,8

При этом расходы, связанные с проведением валютных операций, уменьшились на 14055 млн. руб., или 44,52%, что было обусловлено снижением суммы расходов от торговли иностранной валютой и переоценки валютных статей баланса на 20702 млн. руб. Соответственно, удельный вес этих расходов в общей величине расходов банка сократился с 27,5 до 0,55%. Наибольшая доля валютных расходов банка в 2021 г. приходилась на процентные расходы (7,4%), отчисления в резервы (3,67%) и небанковские операционные расходы (3,19%).

Удельный вес комиссионных и других небанковских операционных

расходов был незначительным и соответственно составил 1,93 и 0,05%.

В процессе аудита рекомендуется сравнить темпы прироста доходов и расходов, а также определить коэффициенты их эластичности. Последние рассчитываются как отношение темпа прироста доходов к темпу прироста затрат.

Для более глубокого анализа доходов и расходов, и поиска резервов повышения эффективности валютных операций целесообразно определять коэффициенты дееспособности. В специальной экономической литературе эти показатели рассчитывают, как отношение рас-

ходов банка к его доходам [7]. Полученное значение показывает, какая доля доходов уходит на расходы банка. В случае увеличения издержек значение коэффициента дееспособности тоже будет возрастать. То есть, рост коэффициента дееспособности (рассчитанного данным способом) фактически означает снижение дееспособности банка.

В связи с этим, коэффициенты дееспособности нами предлагается вычислять по формуле:

$$Kd = 1 - \frac{E}{I},$$

где:

$Kd$  — коэффициент дееспособности,

$E$  — затраты,

$I$  — доходы.

Применение на практике предлагаемого способа расчета мы считаем более логичным, поскольку рост коэффициента дееспособности будет свидетельствовать об улучшении финансовых результатов деятельности банка.

Проведенные нами расчеты коэффициентов дееспособности ПАО ВТБ приведены в табл. 3.

Результаты расчета коэффициентов дееспособности ПАО ВТБ

Таблица 3

Results of calculating the capacity ratios of PJSC VTB

Table 3

Коэффициенты дееспособности	2020 г.	2021 г.
Общий по банку	$1 - (77855 : 79618) = 0,0221$	$1 - (127410 : 131835) = 0,0336$
По валютным операциям в целом	$1 - (31573 : 42249) = 0,2527$	$1 - (17518 : 29848) = 0,4131$
По валютным операциям, связанными с:		
процентными доходами и расходами	$1 - (6450 : 13765) = 0,5314$	$1 - (9428 : 23143) = 0,5926$
комиссионными доходами и расходами	$1 - (794 : 1945) = 0,5918$	$1 - (1109 : 5728) = 0,8064$
доходами и расходами от торговли валютными ценностями и переоценки	$1 - (21408 : 26539) = 0,1933$	$1 - (706 : 899) = 0,2147$

Следовательно, в 2021 г. коэффициент дееспособности в целом по ПАО ВТБ вырос по сравнению с 2020 г. на 0,0115 пункта, что можно считать положительным моментом. В то же время значение этого показателя не является оптимальным, поскольку почти 97% доходов пошло на расходы банка.

Анализируя доходы и расходы банка от проведения валютных операций, необходимо не только характеризовать динамику абсолютных и

относительных показателей, но и рассчитывать влияние основных факторов на их изменение. При этом целесообразно использовать интегральный метод факторного анализа для мультипликативной модели [6].

Применение в анализе этих моделей, по сравнению с другими методами, устраняет неоднозначность оценки влияния факторов при изменении последовательности их расчета и позволяет получить наиболее точный результат.

Исследование влияния факторов на финансовый результат от валютных операций предлагается проводить по нижеприведенной методике. Финансовый результат зависит от двух факторов: изменения объема доходов и изменения уровня расходов. Влияние изменения величины доходов определяется по формуле [7]:

$$\Delta I = (I_1 - I_0) \times Kd_0,$$

где:

$\Delta I$  — влияние изменения величины доходов;

$I_1, I_0$  — величина доходов соответственно отчетного и базового периодов

$Kd_0$  — коэффициент дееспособности отчетного периода.

Влияние изменения уровня затрат на финансовый результат можно определить по формуле:

$$\Delta E = (Kd_1 - Kd_0) \times I_1$$

где:

$\Delta E$  — влияние изменения уровня затрат;

$Kd_1, Kd_0$  — коэффициенты дееспособности соответственно отчетного и базового периодов;

$I_1$  — величина доходов отчетного периода.

Расчет влияния указанных факторов на финансовые результаты ПАО ВТБ представлен в табл. 4.

Таблица 4

**Влияние факторов на изменение финансового результата ПАО ВТБ  
в 2021 г. по сравнению с 2020 г.**

Table 4

Influence of factors on the change in the financial result of PJSC VTB in 2021 compared to 2020

Показатели	Абсолютное значение, млн. руб.		
	Всего (+, -)	В том числе за счет:	
		Изменения величины доходов	Изменения уровня затрат
Изменение общего финансового результата банка, среди них:	2662	1156	1506
от проведения валютных операций	1654	-3134	4788
из них:			
от операций, связанных с процентными доходами и расходами	6400	4983	1417
от операций, связанных с комиссионными доходами и расходами	3468	2239	1229
от торговли валютными ценностями и переоценки валютных статей баланса	- 4938	-4956	18

Данные табл. 4 свидетельствуют о том, что 43,4% [1156:2662 × 100%] общего прироста прибыли банка по-

лучены за счет увеличения доходов, а остальные 56,6% — в результате снижения уровня расходов.



Следует отметить, что весь прирост прибыли от валютных операций получен в результате повышения коэффициента дееспособности (снижение затрат).

После анализа влияния факторов на изменение доходов и расходов рекомендуется определить финансовый результат от проведения валютных операций по его составным элементам (табл. 5).

Таблица 5

**Финансовые результаты от проведения валютных операций  
ПАО ВТБ за 2020-2021 гг.**

Table 5

Financial results from foreign exchange operations of PJSC VTB for 2020-2021

Составляющие финансового результата от валютных операций	Абсолютное значение, млн. руб.	
	2020 г.	2021 г.
Процентный доход	13765	23143
Процентные расходы	6450	9428
Чистый процентный доход	7315	13715
Комиссионный доход	1945	5728
Комиссионные расходы	794	1109
Чистый комиссионный доход	1151	4619
Доходы от торговли валютными ценностями и положительные курсовые разницы	26539	899
Расходы от торговли валютными ценностями и отрицательные курсовые разницы	21408	706
Чистый доход от торговли валютными ценностями и переоценки	5131	193
Прочие банковские операционные доходы	0	78
Прочие банковские операционные расходы	0	64
Чистый другой операционный доход	0	14
Отчисления в резервы и списание сомнительных активов	2190	4680
Небанковские операционные расходы, связанные с валютными операциями	731	1531
Финансовый результат от валютных операций	10676	12330

Из приведенных данных в табл. 5 видно, что прибыль от валютных операций в 2021 г. увеличилась по сравнению с прошлым годом на 1654 млн. руб. или 15,49%. Это было достигнуто благодаря росту чистого процентного и комиссионного дохо-

да, перекрывшему уменьшение торгового дохода. Также в процессе аудита рекомендуется рассчитать систему характеристик эффективности деятельности банка в сфере валютных операций, в частности (предложено автором):

$$1. \text{Рентабельность от валютных операций} = \frac{\text{Прибыль от валютных операций}}{\text{Доходы от валютных операций}} \times 100\%$$

$$2. \text{Рентабельность затрат} = \frac{\text{Прибыль от валютных операций}}{\text{Затраты на валютные операции}} \times 100\%$$

Рентабельность валютных операций является одним из важнейших стоимостных показателей эффективности деятельности уполномоченного банка на валютных рынках.

Первый показатель позволяет определить долю прибыли от валютных операций в доходах от их проведения. В то же время, он не отражает экономической эффективности использования валютных ре-

сурсов, поскольку не показывает прямой зависимости между полученной прибылью и используемыми ресурсами. Поэтому наряду с этим показателем рекомендуется определять рентабельность расходов, связанных с валютными операциями. Последний показатель указывает размер прибыли на единицу издержек.

$$3. \text{ Рентабельность валютных активов} = \frac{\text{Прибыль от валютных операций}}{\text{Средние валютные активы}} \times 100\%$$

Этот показатель характеризует эффективность использования валютных ресурсов банка. Он меняется под влиянием динамики абсолют-

ной величины валютной прибыли и валютных активов. Его значение будет зависеть от соотношения темпов роста активов и прибыли.

$$4. \text{ Доля прибыли от валютных операций в общей прибыли банка (\%)} = \frac{\text{Прибыль от валютных операций}}{\text{Общая прибыль банка}} \times 100\%$$

Данный показатель отражает влияние валютных операций на об-

щий денежный итог деятельности коммерческого банка.

$$5. \text{ Доход от валютных операций к средним совокупным активам банка (\%)} = \frac{\text{Прибыль от валютных операций}}{\text{Средние совокупные активы}} \times 100\%$$

С помощью данного показателя оценивается степень зависимости

деятельности банка от валютных доходов.

$$6. \text{ Чистый спред по валютным операциям (\%)} = \frac{\text{Процентные доходы по валютным операциям}}{\text{Подпроцентные валютные активы}} \times 100\%$$

$$\frac{\text{Процентные расходы по валютным операциям}}{\text{Подпроцентные валютные обязательства}} \times 100\%$$

Чистый спред по валютным операциям показывает разницу между процентной ставкой по предоставленным валютным ресурсам и про-

центной ставкой по привлеченным ресурсам.

Данный показатель характеризует эффективность процентной поли-

тики банка в сфере валютных операций, а также остроту конкуренции

на рынке валютных кредитов и депозитов.

7. Чистая процентная маржа по валютным операциям =

Процентные доходы по валютным операциям

Процентные затраты по валютным операциям

-----  
Подпроцентные валютные обязательства

Данный показатель отражает рентабельность чистого процентного дохода по валютным операциям на средние валютные активы. Уменьшение процентной маржи отрицательно характеризует деятельность банка и может быть вызвано сниже-

нием процентных ставок по операциям по размещению валютных ресурсов; удорожанием привлеченных ресурсов; сокращением доли валютных активов, дающих доход, в общем их объеме.

8. Прибыль от валютных операций на одного работника валютного

$$= \frac{\text{Прибыль от валютных операций}}{\text{Кол-во работников, участвующих в валютных операциях}}$$

9. Прибыль от валютных операций на содержание персонала подразделения (руб.)

$$= \frac{\text{Прибыль от валютных операций}}{\text{Затраты на содержание персонала}}$$

Последние два показателя характеризуют эффективность деятельности работников, задействованных в проведении валютных операций. В частности, они позволяют определить производительность труда работников валютных

подразделений банка и окупаемость затрат на их содержание.

По вышеприведенной методике нами проведены расчеты показателей эффективности валютных операций ПАО ВТБ (табл. 6).

Таблица 6

**Результаты расчета показателей эффективности деятельности ПАО ВТБ в сфере валютных операций за 2020-2021 гг.**

Table 6

The results of calculating the performance indicators of PJSC VTB in the field of foreign exchange transactions for 2020-2021

Показатель	2020 г.	2021 г.	Отклонения
Рентабельность дохода от валютных операций	25,27	41,31	16,04
Рентабельность расходов, связанных с валютными операциями, %	33,81	70,38	36,57
Рентабельность валютных активов, %	6,24	4,79	-1,45
Доля прибыли от валютных операций в общей прибыли банка, %	605,56	278,64	-326,92

Показатель	2020 г.	2021 г.	Отклонения
Доход от валютных операций к средним совокупным активам банка, %	13,59	6,45	7,14
Чистый спред по валютным операциям, %	8,44	7,24	-1,2
Чистая процентная маржа по валютным операциям, %	4,28	5,32	1,04
Прибыль от валютных операций одного работника валютного подразделения банка, тыс. руб.	237,24	237,12	-0,12
Прибыль от валютных операций к расходам на содержание персонала валютных подразделений банка, %	38,96	27,46	-11,5

Итак, в 2021 г. произошло незначительное изменение показателей эффективности валютных операций ПАО ВТБ по сравнению с предыдущим годом. Так, показатели рентабельности дохода и расходов выросли соответственно на 16,04 и 36,57%. Вместе с тем рентабельность валютных активов снизилась с 6,24 до 4,79%, что обусловлено превышением на 35,14% темпов прироста средних валютных активов над темпами прироста прибыли от валютных операций  $[(257671 : 171066 \times 100\% - 100\%) - (12330 : 10676 \times 100\% - 100\%)]$ . Несмотря на то, что в 2020 г. прибыль от валютных операций превышала всю прибыль банка в 6,1 раза, а в следующем году — в 2,8 раза, степень зависимости финансового результата деятельности банка от валютных операций остается достаточно высокой.

Негативным явлением в 2021 г. стало снижение на 1,2% чистого спреда по валютным операциям по сравнению с предыдущим годом. Это было обусловлено снижением среднего процента по предоставленным валютным средствам с 12,85%  $(13765:107138 \times 100\%)$  до 12,46%  $(23143:185798 \times 100\%)$ , а также повышением среднего процента по привлеченным валютным

ресурсам с 4,41%  $(6450:146134 \times 100\%)$  до 5,22%  $(9428:180767 \times 100\%)$ .

В то же время позитивным является то, что чистая процентная маржа выросла на 1,04%, что стало результатом более высоких темпов прироста процентных доходов по валютным операциям (68,13%) по отношению к темпам прироста процентных расходов (46,17%). Снижение показателей эффективности деятельности работников валютных подразделений банка в 2021 г. по сравнению с предыдущим годом было вызвано увеличением численности работников, а также затратами на их содержание.

Полученные данные позволяют аудиторам составить объективное представление о ситуации в области проведения валютных операций коммерческого банка, определить те позиции, которые в наибольшей степени воздействуют на уровень валютного риска, сформулировать рекомендации по его снижению.

### Выводы

Успешная деятельность коммерческих банков на валютных рынках в значительной степени зависит от эффективности управления валют-

ным риском. Важное значение для анализа валютного риска имеет его анализ, являющийся неотъемлемой частью аудита, направленного на получение объективных данных, способствующих формированию аудиторского заключения по поводу данного вида риска и на разработку рекомендаций, позволяющих его снижать

Данный анализ предлагается проводить по схеме, охватывающей следующие этапы: анализ доходов, полученных от проведения валютных операций; анализ расходов, связанных с генерированием вышеуказанных доходов; определение финансовых результатов и исследование факторов влияния на прибыльность валютных операций; оценка выявленных резервов повышения эффективности валютных операций и выработка мер по их мобилизации.

С целью оценки эффективности валютных операций в процессе про-

ведения аудиторского анализа предлагается применять такие показатели, как рентабельность дохода от валютных операций; рентабельность расходов, связанных с валютными операциями; рентабельность валютных активов; доля прибыли от валютных операций в общей прибыли банка; доход от валютных операций к средним совокупным активам банка; чистый спрэд и чистая процентная маржа по валютным операциям; прибыль от валютных операций на одного работника валютного подразделения банка; прибыль от валютных операций к расходам на содержание персонала валютных подразделений банка

Проведенный аудиторский анализ валютных операций по предложенной методике позволяет получить объективные данные для обоснования выводов и рекомендаций по поводу управления валютным риском, приводимых в аудиторском заключении.

### *Литература и Интернет источники*

1. Зарубайко Д.Р., Темченко О.С. Хеджирование валютных рисков коммерческими банками в период российского валютного кризиса 2014 — 2015 гг. // *Universum: экономика и юриспруденция: электрон. научн. журн.* — 2017. — № 3 (36). — URL: <https://7universum.com/ru/economy/archive/item/4401>
2. Лабудева М.О. Методы оценки и управления валютными рисками в коммерческом банке: дисс. канд. эконом. наук. — Москва, 2009. — 198 с.
3. Покровская О.С. Использование производных инструментов в управлении валютным риском коммерческого банка: дисс. канд. эконом. наук. — Санкт-Петербург, 2012. — 214 с.
4. Сиваш О.С. Система управления валютным риском в коммерческом банке // *Научный вестник: финансы, банки, инвестиции.* — 2020. — № 3. — С. 72-81.
5. Скареднова О.Л., Скареднов И.С. Российский и зарубежный опыт оценки механизма управления рисками коммерческого банка в процессе проведения внутреннего аудита // *Финансовый бизнес.* — 2022. — № 9. — С. 98-102.
6. Суварян Г.Г. Совершенствование регулирования валютного риска в коммерческом банке: дисс. канд. эконом. наук. — Москва, 2008. — 204 с.
7. Учетно-аналитическое и контрольное обеспечение устойчивого развития экономических субъектов: монография / под ред. Бариленко В.И. — Москва: КноРус, 2020. — 256 с.
8. Chamberlain S., Howe J.S., Popper H. The exchange rate exposure of U.S. and Japanese banking institutions. *Journal of Banking & Finance.* Vol. 21, Is. 6, 1997, pp. 871-892.

9. Madhuchandrika N. Foreign Exchange Risk Management in Indian Commercial Banks: Perspectives of Bankers and Customers. *International Journal of Management, Technology, and Social Sciences (IJMITS)*, ISSN: 2581-6012, Vol. 4, №. 1, 2019.

**Для цитирования:**

Скареднова О.Л., Скареднов И.С. Совершенствование методики внутреннего аудита валютного риска коммерческого банка на примере деятельности ПАО ВТБ // *Научное обозрение. Серия 1. Экономика и право.* — 2022. — № 2-3. — С. 17-31. DOI: 10.26653/2076-4650-2022-2-3-02.

**Сведения об авторах:**

Скареднова Оксана Леонидовна, Председатель Правления, АО «Национальный банк сбережений», соискатель ученой степени кандидата экономических наук, Москва, Россия.

Контактная информация: e-mail: [oskarednova@yandex.ru](mailto:oskarednova@yandex.ru)

Скареднов Илья Святославович, Международный институт экономики и финансов Национально-исследовательского университета «Высшая школа экономики» (МИЭФ НИУ ВШЭ), Москва, Россия. Контактная информация: e-mail: [ismolin@yandex.ru](mailto:ismolin@yandex.ru)

DOI: 10.26653/2076-4650-2022-2-3-02

**IMPROVING THE METHODOLOGY FOR INTERNAL AUDIT OF THE CURRENCY RISK OF A COMMERCIAL BANK ON THE EXAMPLE OF PJSC VTB**

**Oxana I. Skarednova** \*,<sup>1</sup>

**Ilia S. Skarednov** <sup>2</sup>

<sup>1</sup> National bank of services Joint stock company  
(2, 153000, Ivanovo, Russia, 153000)

<sup>2</sup> HSE University  
(17 Malaya Ordynka, Moscow, Russia, 119017)

\* [oskarednova@yandex.ru](mailto:oskarednova@yandex.ru)

**Abstract. Annotation:** The article examines issues related to the development of proposals for improving the methodology for internal audit of the currency risk of a commercial bank on the example of the activities of PJSC VTB. The author substantiates that an integral part of the banking audit, in particular the audit of currency risks, is an audit analysis, which is a comprehensive approach that includes a set of methods and techniques that allow the auditor to deeply and comprehensively study the situation in the field of currency risk management of a commercial bank. In this article, the author proposes a comprehensive methodology that allows you to explore the currency risk of a commercial bank based on the analysis of financial and economic indicators that characterize the bank's activities in the foreign exchange market. Taking the achievements of foreign specialists, the author proposed a comprehensive methodology of audit analysis aimed at reducing the level of currency risk of a commercial bank. The audit analysis concerning the currency risks of a commercial bank is proposed to be carried out according to a scheme covering several stages. The use in analysis, in comparison with other methods, eliminates the ambiguity of assessing the influence of factors when changing the sequence of their calculation and allows you to get the most accurate result. The data obtained allow auditors to form an objective picture of the situation in the field of foreign exchange transactions of a commercial bank, to determine those positions that most affect the level of currency risk, to formulate recommendations for its reduction. During the audit, it is recommended to compare the growth rates of income and expenses, as well as to determine the coefficients of their elasticity. The latter are calculated as the ratio of the in-

come growth rate to the cost growth rate. The successful operation of commercial banks in the foreign exchange markets largely depends on the effectiveness of currency risk management. The analysis of currency risk is important for the analysis of currency risk, which is an integral part of the audit aimed at obtaining objective data that contributes to the formation of an audit opinion on this type of risk and the development of recommendations to reduce it.

**Key words:** currency risk, bank, audit, analysis, methodology.

### *References and Internet sources*

1. Zarubajko D.R., Temchenko O.S. Hedzhirovanie valyutnyh riskov kommercheskimi bankami v period rossijskogo valyutnogo krizisa 2014 – 2015 gg. // Universum: ekonomika i yurisprudenciya: elektron. nauchn. zhurn. 2017. № 3 (36). URL: <https://7universum.com/ru/economy/archive/item/4401>
2. Labudeva M. O. Metody ocenki i upravleniya valyutnymi riskami v kommercheskom banke: diss. kand. ekonom. nauk. – Moskva, 2009. – 198 s.
3. Pokrovskaya O.S. Ispolzovanie proizvodnyh instrumentov v upravlenii valyutnym riskom kommercheskogo banka: diss. kand. ekonom. nauk. – Sankt-Peterburg, 2012. – 214 s.
4. Sivash O.S. Sistema upravleniya valyutnym riskom v kommercheskom banke. Nauchnyj vestnik: finansy, banki, investicii, 2020. №3. S. 72-81.
5. Skarednova O.L., Skarednov I.S. Rossijskij i zarubezhnyj opyt ocenki mehanizma upravleniya riskami kommercheskogo banka v processe provedeniya vnutrennego audita // Finansovyj biznes. 2022. № 9. S. 98-102.
6. Suvaryan G.G. Sovershenstvovanie regulirovaniya valyutnogo riska v kommercheskom banke: diss. kand. ekonom. nauk. – Moskva, 2008. – 204 s.
7. Uchetno-analiticheskoe i kontrolnoe obespechenie ustojchivogo razvitiya ekonomicheskikh subektov: monografiya / pod red. Barilenko V.I. – Moskva: KnoRus, 2020. – 256 s.
8. Chamberlain S., Howe J.S., Popper H. The exchange rate exposure of U.S. and Japanese banking institutions. Journal of Banking & Finance. Vol. 21, Is. 6, 1997, pp. 871-892.
9. Madhuchandrika N. Foreign Exchange Risk Management in Indian Commercial Banks: Perspectives of Bankers and Customers. International Journal of Management, Technology, and Social Sciences (IJMTS), ISSN: 2581-6012, Vol. 4, №. 1, 2019.

#### **For citation:**

Skarednova O.L., Skarednov I.S. Improving the Methodology for Internal Audit of the Currency Risk of a Commercial Bank on the Example of PJSC VTB. *Nauchnoe obozrenie. Seriya 1. Jekonomika i parvo* [Scientific Review. Series 1. Economics and Law]. 2022. No. 2-3. P. 17-31. DOI: 10.26653/2076-4650-2022-2-3-02. (in Russ.)

#### **Information about the author(s):**

Skarednova Oxana, Chairman of the Management Board, National bank of services Joint stock company, Moscow, Russia.

Contact information: e-mail: [oskarednova@yandex.ru](mailto:oskarednova@yandex.ru)

Skarednov Ilija, International College of Economics and Finance of the National Research University Higher School of Economics (ICEF HSE), Moscow, Russia.

Contact information: e-mail: [ismolin@yandex.ru](mailto:ismolin@yandex.ru)