



МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования
«Дальневосточный федеральный университет»

ШКОЛА ЭКОНОМИКИ И МЕНЕДЖМЕНТА
Базовая кафедра современного банковского дела

Гусакова Анжела Петровна

**ОЦЕНКА ЗНАЧЕНИЯ НОРМАТИВОВ И ТРЕБОВАНИЙ НАДЗОРА ДЛЯ
МЕНЕДЖМЕНТА БАНКА: ПРОТИВОРЕЧИЯ, ИНСТРУМЕНТАРИЙ
СОГЛАСОВАНИЯ**

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
по образовательной программе подготовки
бакалавров
по направлению «38.03.01 Экономика»
«Банковское дело»

г. Владивосток
2018

Оглавление

Введение.....	4
1 Теоретические основы оценки значений нормативов и требований надзора для менеджмента банка	
1.1 Понятие, сущность, цели надзора и банковских нормативов.....	6
1.2 Банк России как орган надзора и контроля банка.....	13
1.3 Механизм воздействия Банка России в порядке надзора и контроля.....	17
2 Оценка значений нормативов и требований надзора для менеджмента банка (на примере ПАО Сбербанк России)	
2.1 Оценка структуры, динамики и тенденций изменений ключевых финансовых показателей	26
2.2. Общая динамика балансовых и внебалансовых статей: нормативные ограничения.....	41
2.3 Направления совершенствования контрольно-надзорной деятельности менеджмента банка, ее эффективность.....	47
Заключение.....	52
Список использованных источников.....	54
Приложение.....	59

Введение

Управляя денежными потоками, банки оказывают влияние на перераспределение финансовых ресурсов между различными участниками экономических отношений. В то же время и экономическая среда, в которой банки выполняют свою деятельность, тоже значительно влияет на процессы преобразования в банковской системе. Поэтому обеспечение стабильности национальной банковской системы представляет значительный интерес для общества и является одной из важных функций государства, выполнение которых прямо связано с решением задач укрепления правопорядка в банковской сфере. Осуществление регулирования и надзора в банковском секторе страны является одним из условий их решения.

Мировым финансовым кризисом 2007 – 2009 гг. была обнаружена серьезная необходимость совершенствования системы банковского регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций. На сегодняшний день, в масштабах мировой экономики, банковский надзор является одним из самых развитых сегментов надзора за деятельностью финансовых институтов, а также имеет ключевое значение для устойчивости банковской системы, но, несмотря на это, ученые так и не пришли к единому мнению о том, что из себя, представляет банковский надзор. В связи с этим, вопрос об определении понятия банковского надзора, остается одним из актуальных.

Цель дипломной работы заключается в обосновании оптимальных значений нормативов и требований надзора для менеджмента банка. В соответствии с поставленной целью выпускной квалификационной работы решались следующие задачи:

- изучить теоретические аспекты оценки значений нормативов и требований надзора для менеджмента банка;
- рассмотреть Банк России как орган надзора и контроля;
- исследовать механизм воздействия Банка России в порядке надзора и контроля;

- оценить структуру, динамику и тенденции изменений ключевых финансовых показателей;
- проанализировать выполнение нормативных значений ПАО «Сбербанк России»;
- представить рекомендации по совершенствованию контрольно-надзорной деятельности.

Объектом исследования являются значения нормативов и требований надзора крупного банка. Предмет исследования – совокупность методов, приемов, инструментов применяемых экономической наукой и банковской практикой в оценке значения нормативов и требований надзора.

Источниками для выполнения выпускной квалификационной работы послужили законодательные и нормативные акты, научная и учебно-методическая литература, статистика и финансовая отчетность в банке, работы отечественных и зарубежных специалистов по банковскому делу, банковскому менеджменту, банковскому праву. Для исследования применяли следующие методы: сравнение, анализ, интерпретирование, графический метод.

Нормативно-методической базой послужили законодательные и подзаконные акты РФ, научные и учебные издания ведущих российских экономистов. Информационной базой явились документы финансовой отчетности ПАО «Сбербанк России».

Изучение этих источников позволило структурировать дипломную работу следующим образом:

В первой главе раскрываются теоретические аспекты оценки значений нормативов и требований надзора для менеджмента банка, механизм воздействия Банка России в порядке надзора и контроля, рассматривается Банк России как орган надзора и контроля.

Во второй главе проводится оценка структуры, динамики и тенденций изменений ключевых финансовых показателей, анализируется выполнение нормативных значений ПАО «Сбербанк России», а также представляются рекомендации по совершенствованию контрольно-надзорной деятельности.

1 Теоретические основы оценки значений нормативов и требований надзора для менеджмента банка

1.1 Понятие, сущность, цели надзора и банковских нормативов

Разные авторы по-разному трактуют понятие «банковский контроль и надзор». Например, Г.М. Белоглазова определяет банковский надзор как комплекс взаимосвязанных мер, которые нужны для поддержания стабильности и устойчивости банковской системы, а также для обеспечения эффективного управления денежным рынком и платежной системой [11].

О.И. Лаврушин пишет, что банковский надзор является комплексом мер по обеспечению законности деятельности банков [27]. Он рассматривает банковский надзор, как вид надзора, который осуществляется в 3 этапа: лицензирование, дистанционный надзор и инспектирование на местах [27]. Олег Иванович отмечает, что контроль осуществляется в основном при помощи целостного и постоянного надзора за деятельностью кредитных организаций и лицензирования каждого отдельного банка [27].

Рядом с точкой зрения О.И. Лаврушина находится определение банковского надзора Пыхтина С.В. и Алексеевой Д.Г., согласно которому, банковский надзор является постоянно осуществляемой деятельностью Центрального банка Российской Федерации (Банка России) по осуществлению проверок исполнения кредитными организациями требований федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, нормативных актов Банка России, обязательных экономических нормативов и резервных требований, а также требований по ведению бухгалтерского учета и отчетности [35].

Иное понятие «банковского надзора» дает А.Г. Братко. Он пишет: «Банковский надзор – это наблюдение Банка России (дистанционное и контактное) за исполнением и соблюдением кредитными организациями законодательства, регулирующего банковскую деятельность, установленных им нормативных актов, в том числе финансовых нормативов и правил бухгалтерского учета и отчетности [13].

Наиболее точным, по нашему мнению, является определение банковского надзора П.А. Дегтярева: «Банковский надзор представляет собой совокупность мер, осуществляемых соответствующим уполномоченным органом, направленных на проведение проверок и осуществление регулярного наблюдения за деятельностью кредитных организаций, в целях поддержания стабильности и эффективного функционирования банковской системы» [16].

Трактовка понятия «банковского надзора» находится весьма близко к пониманию сути банковского регулирования. В понимании О.И. Лаврушина, банковское регулирование представляет собой комплекс административных и экономических мер направленных на организацию и обеспечение стабильности работы кредитных организаций, защите интересов вкладчиков и кредиторов в соответствии с целями и задачами денежно-кредитной политики государства [27].

Похожее определение дает Т.В. Халафян. Она отмечает: «Банковское регулирование представляет собой систему мер, посредством которых государство через центральный банк и его подразделения на местах обеспечивает стабильное и безопасное функционирование банков, предотвращает дестабилизирующие процессы в банковском секторе» [44].

Ю.А. Петров пишет, что экономические нормативы для банков – это методы управления денежным оборотом и регулирования банковских операций. К ним относятся показатели отчисления для регулирования кредитных ресурсов, других отчислений. Установление таких нормативов для коммерческих банков является привилегией Центрального банка [34].

В настоящее время в России надзор за деятельностью банков проводится на основании: Федерального закона от 10.02.2002 №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Федерального закона от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности» и многочисленных нормативных актов, издаваемых Банком России в соответствии с действующим законодательством [16].

Банк России ежегодно издает около тысячи различных актов. Эти акты не во всех случаях совершены с точки зрения юриспруденции, а также они

недостаточно систематизированы. Из-за этого возникают проблемы доступности нормативных актов не только для широкого потребителя, но и для самих работников Банка России.

На рисунке 1 изображены структурные элементы банковского надзора.



Источник: [47]

Рисунок 1 – Структурные элементы банковского надзора

Сущность банковского надзора состоит в проверке соответствия решений и действий кредитной организации законам, регулирующим банковскую деятельность, и нормативным актам Банка России.

Субъектом банковского надзора является Банк России. Путем постоянного наблюдения и проведения проверок обеспечивается банковский надзор.

Проводимая кредитными организациями деятельность, при которой должны соблюдаться банковское законодательство и иные нормативные акты, включающие нормы банковского права России является предметом банковского надзора. Из Федерального закона от 10.02.2002 №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» следует, что предмет банковского надзора не ограничен только обязательными нормативами [3].

Объектами банковского надзора является та часть банковской системы и банковской деятельности, которая в соответствии с требованиями законов и в установленном им порядке должна контролироваться Банком России.

К объектам банковского надзора относятся кредитные организации, филиалы и представительства кредитных организаций в РФ и за ее пределами, а также филиалы и представительства иностранных банков в России, то есть объектом надзора является только нижний уровень банковской системы. В

Федеральном законе от 10.02.2002 №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» предусматриваются некоторые элементы контроля со стороны Государственной Думы за Банком России [3].

Три основные задачи банковского надзора выделяет А.Г. Братко [13]:

- проверка соблюдения законов и банковских правил;
- проверка соблюдения экономических нормативов;
- проверка бухгалтерского учета и отчетности.

Исходя из задач, Братко А.Г. определяет функции банковского надзора. Функции банковского надзора А.Г. Братко определяет как «направления проводимой Банком России документальной или непосредственной проверки деятельности кредитной организации» [13]. Функциями банковского надзора являются:

- изучение юридических вопросов деятельности банка и соблюдение им устава;
- проверка соблюдения кредитной организацией положений банковской лицензии;
- анализ баланса и отчетности банка;
- изучение динамики отдельных показателей банковской деятельности и перспектив развития кредитной организации;
- проверка работы ревизионной комиссии;
- проверка соблюдения договорных обязательств кредитной организации в ее взаимоотношениях с вкладчиками, кредиторами и дебиторами;
- анализ способов размещения собственных и временно привлеченных средств, проверка выполнения обязательств по договорам (кредиты, депозиты, валютные операции, ценные бумаги);
- проверка управления рисками;
- проверка формирования резервов;
- проверка гарантий;
- проверка обоснованности и законности формирования доходов;

- выявление фактов искажения доходов и расходов, обнаружение возможных непроизводительных потерь, в том числе связанных с результатами применения санкций за нарушение и несоблюдение договорных обязательств;
- выявление причин, мотивов и обстоятельств, способствовавших банковским нарушениям;
- выяснение целей нарушения нормативных актов ЦБ РФ, выяснение причин искажения отчетных показателей, экономических нормативов;
- выяснение причин и целей проведения банком убыточных, неэффективных банковских операций и сделок, прежде всего создающих повышенный риск и повлекших нарушение экономических нормативов;
- проверка соблюдения кредитной организацией предписаний Банка России.

Существуют два вида надзора: дистанционное наблюдение и контактный надзор (инспектирование) [16].

Под «дистанционным наблюдением» подразумевается наблюдение за деятельностью кредитных организаций на основе представленных ею банковских и бухгалтерских документов (балансы, отчет о финансовых результатах, платежные документы и т. п.) [16].

Для решения этих задач в системе Банка России созданы подразделения банковского надзора – Департамент пруденциального надзора, Департамент лицензирования кредитных организаций и другие департаменты, а в территориальных учреждениях – управления (отделы) регулирования банковской деятельности [16].

Под «контактным надзором» понимаются проверки деятельности кредитных организаций с выездом на места их расположения и изучением всех запрашиваемых группой инспекторов банковских документов [16].

Для этих целей в структуре Банка России создаются специальные подразделения – Главная инспекция Банка России, Межрегиональные инспекции по федеральным округам [16].

Оба вида банковского надзора должны быть взаимосвязаны. Характер этой взаимосвязи имеет значение с точки зрения оперативности надзора и достоверности его результатов. В Таблице 1 представлены сравнительные характеристики дистанционного и контактного наблюдений.

Таблица 1 – Сравнительные характеристики дистанционного и контактного наблюдений

Дистанционное наблюдение	Контактное наблюдение (инспектирование)
Цели	
Мониторинг финансового состояния отдельных банков и банковской системы	Мониторинг финансового состояния, результатов деятельности и будущей жизнеспособности отдельных банков
Стандартизация статистических данных и разработка методов сопоставления в рамках однородных групп	Выявление причин отклонений от средних показателей однородных групп
Ранее выявление проблем и несоблюдения норм регулирования	Проведение детального диагностирования проблем и несоблюдения норм регулирования
Определение приоритетов в использовании надзорных ресурсов	Выработка рекомендаций для менеджмента
Определение объектов и последовательности их проверки на местах	Инициация штрафных санкций при необходимости
Методология	
Анализ с учетом риска	Анализ с учетом риска
Описания	Оценки, тестирование
Использование вопросников и стандартных форм отчетности	Использование опросов и обсуждений с менеджментом и ответственными лицами
Изучение данных финансовой отчетности	Посещение банка и изучение отчетности на месте
Польза	
Наибольшая эффективность при оценке тенденций доходности и капитала и при сравнении результатов с однородной группой	Наибольшая эффективность при определении качества менеджмента, управления активами/пассивами и финансовым риском, эффективности методов, процедур, систем и контроля
Исходный материал для анализа чувствительности, моделирования и прогнозирования	Исходный материал для разработки программ организационного укрепления и развития
Зависит от своевременности, точности и полноты финансовой информации, предоставляемой банками	Позволяет провести проверку точности финансовой информации и соблюдения стандартов и принципов отчетности
Обеспечивает сопоставимые данные в стандартном формате для органов надзора, финансовых аналитиков и менеджмента банков	Использует сопоставимые данные и пруденциальную отчетность заочного наблюдения

Окончание таблицы 1

Дистанционное наблюдение	Контактное наблюдение (инспектирование)
Может использоваться для мониторинга различных типов финансовых учреждений и банковского сектора	
Исходный материал для выработки экономической и кредитно-денежной политики	

Источник: [15]

Существуют основные принципы эффективного банковского контроля, разработанные Базельским комитетом по банковскому надзору, необходимых для того, чтобы система надзора была эффективной. В октябре 2010 года мировой общественности был представлен новый свод рекомендаций Базельского Комитета по банковскому надзору – «Базель III». Новые положения приводят к увеличению ликвидных средств у банка, к более жесткой оценке риска при работе с финансовыми инструментами: деривативами, ценными бумагами, торговыми операциями. Требования к качеству менеджмента в банках, риск-менеджмента повысились [10].

Разделить банки на группы предлагает Т.А. Меринова, по ее мнению надо делить банки на федеральные, которые будут внедрять требования Базеля III, и не федеральные (локальные или региональные), которые не будут выполнять Базель III, либо будут выполнять, но не полностью, при этом будет и ограничение их деятельности [29]. Т.А. Меринова считает, что желательно применять принцип отдельного подхода, при этом учитывается региональное развитие и роль кредитных организаций в инвестиционном финансировании социально-экономических процессов региона [29]. Т.А. Меринова предлагает применять основанный на дифференцированном подходе принцип «максимальный риск – максимальный контроль, минимальный риск – минимальный контроль», это означает, что надзорные органы будут пристальней следить за системообразующими банками, которые играют важную роль в обеспечении стабильности банковского сектора страны [29].

О.А. Зверев предполагает, что некоторая часть банков будет всегда пытаться обмануть регуляторов, клиентов, в том числе с помощью недостоверной отчетности [20]. Поэтому устойчивость банковской системы зависит не только от совершенства банковского регулирования, но и от способности банковского надзора оперативно отслеживать обстановку в каждом конкретном банке. Требования органов банковского надзора во многом едины ко всем банкам, при анализе не учитывается их специфика, нет конкретной ответственности надзорного органа за качество проводимого анализа, это может привести, по мнению О.А. Зверева, к упущению важных тенденций. О.А. Зверев указывает на то, что надзорные требования должны постепенно перейти из системы обязательных экономических нормативов в сторону содержательного надзора, разработки будут носить рекомендательный характер, а оценке подлежит лишь предполагаемый и реальный результат внедрения тех или иных методик, выбранных коммерческими банками и уровень принимаемых банками рисков [20].

Таким образом, были рассмотрены понятия «банковский надзор», «банковское регулирование», «экономические нормативы». Определено, что сущность банковского надзора состоит в проверке соответствия решений и действий кредитной организации законам, регулирующим банковскую деятельность, и нормативным актам Банка России. Целью же надзора требований и нормативов является поддержание стабильности банковской системы. Для повышения эффективности банковского надзора, предлагается индивидуализация надзорных требований сначала по группам банков, а затем – к каждому банку индивидуально.

1.2 Банк России как орган надзора и контроля

Органом банковского регулирования и надзора за деятельностью коммерческих банков на территории Российской Федерации является Центральный банк (Банк России), согласно статье 55 Федерального закона от 10.02.2002 №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке

России)» [3]. Банк России проводит регулярный надзор за соблюдением кредитными организациями норм федерального законодательства, нормативных актов, экономических нормативов, установленных Банком России, посредством постоянного анализа и сравнения экономических показателей их деятельности на основе отчетов, инспектирования. Также банкам устраивают внимательную ежегодную аудиторскую проверку, в соответствии со статьей 7 Федерального закона от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» [4].

Обеспечение устойчивости и защита рубля является основной функцией Центрального банка РФ, так говорится в статье 75 Конституции РФ [1]. Конституция РФ утверждает, что эту функцию Центральный банк РФ проводит независимо от других органов государственной власти, это определяет наделение Банка России большим набором надзорных функций.

Поддержание устойчивости банковской системы является главной целью надзорной деятельности Центрального банка Российской Федерации. В соответствии с целью, Центральный банк определяет следующие задачи [24]:

- предотвращать возникновение системного банковского кризиса (путем снижения рисков утраты ликвидности отдельными кредитными институтами);
- защищать интересы вкладчиков и кредиторов;
- не допускать монополизации финансового капитала, поддерживать здоровую конкуренцию в банковском секторе экономики;
- способствовать повышению эффективности банковского дела, росту профессионализма и добросовестности банковских работников.

Банк России не имеет административных полномочий по управлению коммерческими банками и другими кредитными организациями [3]. Центральный банк РФ не имеет права вмешиваться в деятельность кредитных организаций, так как они самостоятельны и действуют на основе договорных отношений. Поэтому у Банка России нет полномочий контролировать целесообразность деятельности кредитных организаций. Он имеет право проводить надзор за деятельностью кредитной организации с точки зрения нормативности применяемых ею решений, это значит, что Центральный банк РФ проверяет соблюдение законов,

экономических нормативов, нормативных актов Банка России. Оценивая на постоянной основе финансовое положение банков, отслеживая динамику их показателей и финансового положения, Банк России может применять к объектам надзора в случае необходимости меры надзорного регулирования, реализация которых банками способствует восстановлению их надежности [40].

При проверке коммерческих банков на соблюдение банковского законодательства, заметной становится роль юридических подразделений Банка России, способных определить состав нормативных актов, нарушение которых создает риски в банковской деятельности. Но роль юристов ограниченная, поэтому в деятельности банков создается что-то похожее на нишу, в которую не заглядывает Банк России. В результате начинаются злоупотребления в кредитных организациях, которые приводят к их банкротству.

Надзорные органы Банка России должны выполнять проверки кредитных организаций по вопросам предоставления ими правильной и точной информации для расчетов обязательных нормативов в соответствии с законодательством. Банки несут ответственность за предоставление достоверных данных по расчету обязательных экономических, а также за расшифровку отдельных статей баланса, используемых для подсчета обязательных нормативов [44].

Комитет банковского надзора, коллегиальный орган который действует на постоянной основе, осуществляет регулирующие и надзорные функции Центрального банка РФ. Он объединяет структурные подразделения Банка России, деятельность его направлена на разработку предложений и выполнение мероприятий по реализации политики Центрального банка в сфере регулирования и надзора [17].

Совет директоров одобряет структуру комитета банковского надзора. Из числа членов Советов директоров председатель Банка России назначает руководителя комитета банковского надзора. На рассмотрение комитета банковского надзора выносятся наиболее значительные вопросы банковского регулирования и надзора.

Проведением и организацией текущего банковского надзора в Центральном банке РФ занимаются такие подразделения, как Департамент банковского регулирования, Департамент банковского надзора, Главная инспекция кредитных организаций [17]. Каждое из них имеет ряд управлений, которое отражает главные направления их деятельности.

Помимо перечисленных подразделений, вопросами банковского надзора и регулирования занимаются также Департаменты лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций, финансовой стабильности, обеспечения и контроля операций на финансовых рынках, внутреннего аудита и другие [17].

Выполнив все обязательные требования на стадии создания, организация получает соответствующую лицензию и может начинать свою деятельность. За ней с этого момента осуществляется непрерывный надзор Банка России.

Базовыми направлениями надзора являются [17]:

- надзор за изменениями в структуре собственности банка, составе его высшего руководства: банк обязательно должен уведомлять надзорные органы или получать их предварительное согласие на определенные изменения в собственности кредитных организаций или участия в других структурах;
- надзор за изменениями и дополнениями, вносимыми в устав и учредительный договор (их согласование и регистрация в рамках надзора);
- установление пруденциальных норм и требований к кредитным организациям в виде экономических нормативов, контроль за их соблюдением;
- контроль качества кредитного портфеля кредитных организаций и уровень управления кредитными рисками;
- регулирование валютных рисков;
- контроль Банка России за рыночными рисками (надзор за кредитными организациями на финансовом рынке) и рисками, связанными с деятельностью российских банков за рубежом;
- надзор за системами внутреннего контроля в банках;
- надзор за участием банков в системе страхования вкладов;

– надзор в области противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Центральный банк РФ при выполнении своих надзорных функций взаимодействует с Агентством по страхованию вкладов. Они координируют свою деятельность и уведомляют друг друга по вопросам проведения мероприятий по страхованию вкладов. Банк России привлекает сотрудников Агентства по страхованию вкладов к участию в проверках коммерческих банков, связанных с объемом и структурой обязательств этих банков перед вкладчиками, уплатой страховых взносов.

Попасть в Агентство по страхованию вкладов банк может при условии, что пройдет инспекторскую проверку и заключение комитета банковского надзора о соответствии коммерческого банка требованиям к участию в системе страхования вкладов [8].

Таким образом, Банк России является органом регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций, целью надзорной деятельности которого является поддержание стабильности банковской системы. Комитет банковского надзора является органом, действующим на постоянной основе, через который осуществляет свои надзорные и регулирующие функции Банк России.

1.3 Механизм воздействия Банка России в порядке надзора и контроля

Механизм осуществления регулирования и надзора представляет собой систему инструментов и методов организации банковской деятельности.

Методы делятся на административные, экономические, регулирующие и надзорные.

Административные методы включают лицензирование, прямые ограничения (лимиты) и запреты. Например, назначение временной администрации в проблемные банки, запрет на проведение страховых операций с клиентами.

Экономические методы оказывают на деятельность банков косвенное воздействие. Выделяют три основные группы методов: налоговые, нормативные и

корректирующие. Банк России широко применяет нормативный метод, издавая специальные инструкции и проводя контроль за их исполнением.

Регулирующие методы направлены на снижение банковских рисков. К таким методам относятся разработанные Банком России инструктивные материалы, опирающиеся на Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 №395-1 и нормах международного банковского права.

Банк России устанавливает нормативы, обязательные для выполнения каждой кредитной организации в нашей стране. Обязательные нормативы должны предотвратить принятие банками чрезмерных рисков. В случае несоблюдения нормативов Центральный банк России может взыскать с кредитной организации штраф, а в некоторых случаях даже отозвать лицензию у банка [17].

Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» предписано соблюдать 9 нормативов, а также приведен порядок их расчета. Основными нормативами принято считать норматив достаточности капитала Н1 и нормативы ликвидности Н2, Н3, Н4. Также банки должны выполнять такие нормативы, как Н6, Н7, Н9.1, Н10.1, Н12 [7]. В Таблице А.1 (Приложение А) представлены вышеуказанные нормативы, их содержание и значение.

Надзорные методы направлены на проведение контроля за выполнением банковского законодательства и инструкций ЦБ.

В структуре Банка России создаются специальные подразделения – Главная инспекция Банка России, Межрегиональные инспекции по федеральным округам – для проверки деятельности кредитных организаций с выездом на месте их расположения [16].

Выделяют следующие этапы при инспектировании кредитных организаций [16]:

- планирование проверок;
- принятие решения о проверке и его документальное оформление;

- решение организационных вопросов, которые связаны с выездом инспекционных групп в кредитные организации;
- изучение инспекционной группой представленных документов коммерческого банка;
- подготовка проекта акта проверки;
- изучение проекта акта проверки в функциональных подразделениях Банка России;
- принятие решения по акту проверки;
- направление акта проверки руководству Банка России (территориального учреждения);
- ознакомление руководителя кредитной организации с актом проверки;
- подписание акта проверки руководством кредитной организации.

Значительное улучшение организации инспектирования кредитных организаций состоит в том, чтобы инспектировалась не только кредитная организация, но вместе с ней и те кредитные организации, которые являются ее корреспондентами. Это поможет более эффективно предотвращать системные риски, которые могут привести к кризису и финансовым потрясениям в обществе.

Целью инспектирования является получение Центральным банком России информации о реальном положении кредитной организации. В период проведения инспектирования выясняется состояние кредитной организации, ее деятельности и перспективы.

Выделяют такие предметы инспектирования банковской деятельности, как правовые отношения, финансовые отношения, бухгалтерский учет и отчетность.

В Инструкции Банка России от 05 декабря 2013 г. №147-И «О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка России)» говорится, что проверки кредитных организаций и их филиалов от имени Банка России назначаются: Председателем Банка России или его заместителем, курирующим подразделение, осуществляющее проверку; руководителем Главного территориального управления Банка России – в отношении любых

кредитных организаций и их филиалов, расположенных в районе деятельности данного территориального учреждения Банка России [5]. Если кредитная организация расположена в районе деятельности одного территориального учреждения Банка России, а ее филиалы – в районе деятельности других территориальных учреждений Банка России, то проверки этой кредитной организации, а также ее филиалов назначаются соответствующими руководителями территориального учреждения Банка России, при этом необходимо обязательно проинформировать учреждения Центрального банка РФ, на территории которого находится кредитная организация [5]. По письменному распоряжению лица, назначившего проверку, производится отмена начатой проверки с обязательным указанием причины отмены [5]. Иногда проверки кредитных организаций и их филиалов могут проводиться в координации с правоохранительными и финансовыми органами [5].

Надзорные органы могут применять к кредитным организациям меры воздействия двух типов: предупредительные и принудительные [6].

Надзорные органы выбирают меры воздействия самостоятельно, опираясь на положения Федерального закона от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности», а также нормативные акты Банка России с учетом характера допущенных нарушений кредитной организацией; финансового состояния кредитной организации и положения кредитной организации на федеральном и региональном рынке банковских услуг [6].

Предупредительные меры воздействия используются в тех случаях, когда недочеты в деятельности кредитной организации не представляют угрозы интересам вкладчиков и кредиторов. Применяются в основном на ранних стадиях обнаружения недостатков [6].

Например, предупредительные меры воздействия могут применяться [3]:

– при ухудшении показателей деятельности кредитной организации, если установленные Банком России обязательные нормативы деятельности или иные требования, определяющие предельные уровни рисков, принимаемых кредитной организацией, выполняются или могут быть незначительные нарушения этих

требований, не угрожающих финансовому положению кредитной организации, интересам ее вкладчиков и кредиторов;

- если по данным отчетов и другой информации о деятельности кредитной организации наблюдается опасность ухудшения финансового состояния кредитной организации;

- при несоблюдении требований федеральных законов и нормативных актов Банка России в отношении регистрации кредитных организаций, лицензирования и расширения деятельности.

В соответствии с Инструкцией Банка России от 31.03.1997 № 59 «О применении к кредитным организациям мер воздействия» содержание предупредительных мер воздействия включает [6]:

- информирование органов управления кредитной организации о недочетах в ее деятельности;

- описание рекомендаций надзорного органа по исправлению сложившейся ситуации в кредитной организации;

- предоставление в надзорный орган план мероприятий, которые будут направлены на устранение недочетов в деятельности кредитной организации;

- осуществление дополнительного контроля за деятельностью кредитной организации и за проведением ею указанных мероприятий по налаживанию ее деятельности.

Принудительные меры воздействия применяют в тех случаях, когда это следует из характера допущенных нарушений кредитной организации с учетом того, что применение одних только предупредительных мер воздействия не приносит желаемого результата или не может обеспечить корректировку финансового состояния кредитной организации [6].

Согласно Инструкции Банка России от 31.03.1997 № 59 «О применении к кредитным организациям мер воздействия» к принудительным мерам воздействия относятся [6]:

- штрафы;

- требование об осуществлении кредитной организацией мероприятий по ее финансовому оздоровлению;
- требование о реорганизации кредитной организации, включая требование о предоставлении и осуществлении плана мероприятий по реорганизации;
- ограничение проведения отдельных операций на срок до шести месяцев кредитными организациями;
- запрет на осуществление кредитными организациями банковских операций, предусмотренных выданной лицензией, на срок до одного года;
- запрет на открытие филиалов на срок до одного года;
- требование о замене руководителей кредитной организации;
- назначение Временной администрации по управлению кредитной организацией;
- отзыв лицензии на осуществление банковских операций, означающий ликвидацию банка.

Рассмотрим зарубежный опыт банковского надзора и регулирования.

Недостатки пруденциального регулирования и банковского надзора проявились в полной мере во время мирового финансового и экономического кризиса 2008 – 2009 гг., который стал главной причиной проведения реформы правового регулирования банковского сектора в Европейском Союзе. В результате проведенной реформы часть полномочий по надзору за банковским сектором передана на наднациональный уровень [31].

Существуют разные модели регулирования банковского сектора по субъектам, на которые возлагаются надзорные функции. В первой модели банковский надзор осуществляют исключительно центральные банки. К этой модели относятся такие страны, как Испания, Португалия, Греция и другие [28].

Вторая модель основывается на том, что функции регулирования и надзора разделяются между центральным банком и государственными органами, эту модель называют «смешанного типа», встречается в США, Франции и других странах [28]

В третьей модели регулирование осуществляется независимыми органами при взаимодействии с министерством финансов и косвенном участии центральных банков. Третья модель банковского надзора продемонстрирована в Канаде, Австрии, Китае [28].

Четвертая модель, называемая кросс-секторальная (мегарегулятор) объединяет функции регулирования и надзора не только в банковском секторе, но и рынка финансовых услуг. Осуществляется такая модель в Великобритании, Германии и других странах [28].

В большинстве стран органы надзора взаимодействуют со службами внутреннего и внешнего аудита банков. Тесная взаимосвязь этих структур присуща, например, Нидерландам, Франции.

Подробнее рассмотрим систему банковского регулирования и надзора некоторых стран.

В США система надзора представлена на федеральном уровне (Служба контролера денежного обращения) и на уровне отдельных штатов (Отдел Уполномоченных по банкам при правительствах штатов). В полномочия надзорных органов США входит решение таких вопросов, как предоставление лицензии для открытия банков, изменения в структуре банковского капитала, ликвидация банков, периодические комплексные проверки состояния, операций и политики подведомственных банков, консультирование руководства банков. Сущность деятельности Федеральной резервной системы заключается в обеспечении потребителей правдивой и адекватной информацией и осуществлении контроля за соблюдением прав потребителей [28]. Органы банковского надзора США проводят независимо друг от друга всесторонние проверки банков не реже 1 раз в 1 – 2 года. В результате получается, что на 1 коммерческий банк в США из-за дублирования в деятельности надзорных органов приходится 4 – 6 плановых проверок в год, каждая из которых продолжается от нескольких дней до нескольких недель [22].

Контроль за деятельностью каждого банка характерен для банковского надзора Великобритании. После проведенного контроля для каждого банка

готовятся мероприятия, исходящие из условий его деятельности и согласуемые с руководством банка. Особенностью надзора в Великобритании являются встречи с руководством банка. Банк Англии также использует группу специалистов, состоящую из трех банковских служащих и пяти бухгалтеров, они не являются сотрудниками Банка Англии, но работают под руководством его постоянного менеджера. Группа специалистов периодически проверяет все стороны деятельности коммерческих банков. К тому же, в Банке Англии создан специальный отдел расследований, состоящий из одиннадцати бухгалтеров, которые проводят консультации и если необходимо участвуют в расследованиях вместе с правоохранительными органами с целью выявления противозаконной деятельности банков [22].

Банковский надзор в Италии проводится Межминистерским комитетом по кредитам и сбережениям, Банком Италии и национальной комиссией по контролю за финансовыми компаниями и фондовой биржей. Межминистерский комитет по кредитам и сбережениям возглавляется Министерством Финансов и отвечает, главным образом, за общий контроль в сфере кредитной политики и защиты сбережений вкладов. Центральный банк Италии сам осуществляет банковский надзор – как дистанционный, так и контактный, также готовит проекты решений и предложения по вопросам надзора по резолюциям Комитета. Осуществление инспектирования в Италии происходит каждые 4 года в небольших и каждые 8 – 9 лет – в крупных банках. Обычно проверки проводятся при участии пяти – шести инспекторов из Банка Италии и длятся 4 – 6 месяцев. Инспекторы после проведения проверки обязаны проинформировать Банк Италии обо всех нарушениях в деятельности банков, отчитываться перед управляющим Банка Италии [22].

Функции контроля и надзора за банковской деятельностью во Франции поручены Банковской комиссии – государственный административный орган, который независим от Банка Франции, но тесно с ним взаимодействующий. Банковская комиссия изучает условия деятельности кредитных организаций, контролирует их финансовое положение и соблюдение профессиональной этики

сотрудниками, проверяет законность операций всех кредитных организаций страны, в том числе и зарубежных филиалов [28]. В своей деятельности Банковская комиссия руководствуется результатами проверок финансовой отчетности кредитных организаций, при необходимости проводит контактный надзор. Банковская комиссия может применять в отношении банков дисциплинарные санкции: предупреждение, штрафы, запрещение или ограничение деятельности, временное отстранение руководителей банков от работы, отзыв лицензии, назначение временного руководителя кредитной организации [28].

Таким образом, механизм осуществления регулирования и надзора представляет собой систему инструментов и методов организации банковской деятельности. Методы делятся на административные, экономические, регулирующие и надзорные. Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» предписано соблюдать 9 нормативов, из которых основными нормативами принято считать норматив достаточности капитала Н1 и нормативы ликвидности Н2, Н3, Н4. В зависимости от характера нарушений кредитной организацией, надзорные органы могут применить предупредительные или принудительные меры воздействия. Проанализировав зарубежный опыт банковского регулирования и надзора, определили разные модели регулирования банковского сектора по субъектам, на которые возлагаются надзорные функции.

2 Оценка значений нормативов и требований надзора для менеджмента банка (на примере ПАО Сбербанк России)

2.1 Оценка структуры, динамики и тенденций изменений ключевых финансовых показателей

В России у Сбербанка более 110 миллионов клиентов, а за рубежом услугами Сбербанка пользуются около 11 миллионов человек.

Спектр услуг Сбербанка для розничных клиентов максимально широк: традиционные депозиты, различные виды кредитования, банковские карты, денежные переводы, банковское страхование, брокерские услуги и другие.

Сбербанк с каждым годом все более совершенствует возможности дистанционного управления счетами клиентов, стараясь сделать обслуживание современным и удобным. В банке создана система удаленных каналов обслуживания, в которую входят:

- онлайн-банкинг «Сбербанк Онлайн»;
- мобильные приложения «Сбербанк Онлайн» для смартфонов;
- SMS-сервис «Мобильный банк»;
- одна из крупнейших в мире сетей банкоматов и терминалов самообслуживания.

Банк работает на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 1481, выданной Банком России 11 августа 2015 года. Также, Сбербанк имеет лицензии на осуществление банковских операций на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на ведение брокерской, депозитарной деятельности, деятельности по управлению ценными бумагами. Анализ динамики активов баланса ПАО «Сбербанк России» за 2014 – 2017 гг. представлен в Таблице Б.1 (Приложение Б).

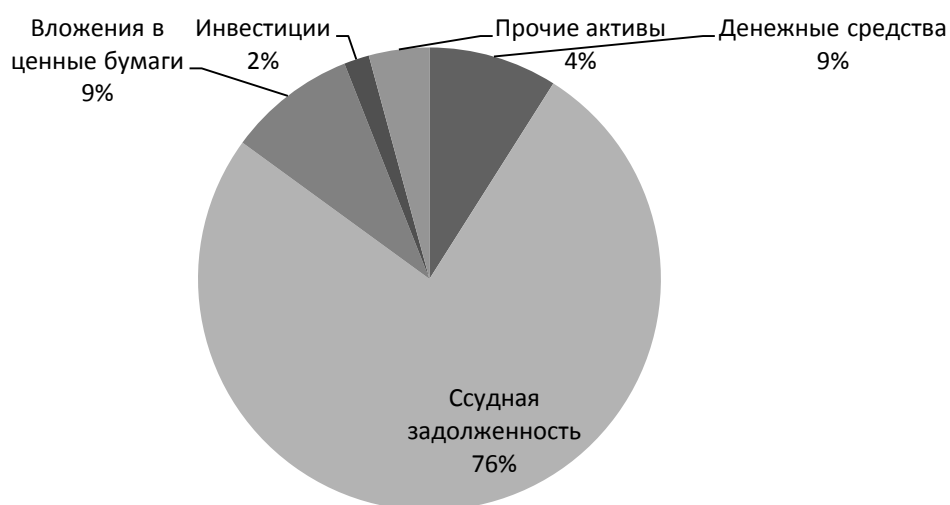
Из Таблицы Б.1 видно, что активы банка ПАО «Сбербанк России» за 2014 – 2017 гг. увеличились с 21 894 млрд. руб. до 24 345 млрд. руб., что свидетельствует об эффективной деятельности банка.

За анализируемый период времени денежные средства банка снизились на 317 млрд. руб. В общем объеме активов этот раздел занимает 6% в 2017 году. Сокращение в этом разделе произошло по статье «наличность, драгоценные металлы и камни» в 2 раза к 2017 году. Статья «средства на счетах в Банке России», наоборот, увеличилась с 2014 года по 2017 год, особенно заметное увеличение произошло в 2016 году на 597 млрд. руб. Статья «средства в кредитных организациях» за три года заметно не изменилась.

Ссудная задолженность росла на протяжении трех лет, с 16 644 млрд. руб. в 2014 году поднялась до 18 536 млрд. руб., темп прироста составил 11%. Также произошло увеличение почти по всем статьям этого раздела, но главным образом по статье «межбанковские кредиты (депозиты)», а также по статье «кредиты предоставленные свыше 1 года», увеличение произошло на 935 млрд. руб. и 676 млрд. руб. соответственно в период с 2014 по 2017 гг., это говорит об эффективной и правильной кредитной политике банка. Этот раздел занимает существенную долю в общем объеме активов, 76%. Отметим, что в разделе «ссудная задолженность» значительное место занимает статья «кредиты предоставленные свыше 1 года». Статья «прочая ссудная задолженность» с 2014 по 2017 гг. уменьшилась как в абсолютном значении, так и доле (на 0,23%). Анализируя статью «межбанковские кредиты (депозиты)», можно сказать, что банк активно сотрудничает с другими кредитными организациями, так как на протяжении трех лет межбанковские кредиты (депозиты) постепенно увеличивались. Выросла и просроченная задолженность на 130 млрд. руб.

Можно отметить, что банк ведет активную деятельность в области вложения в ценные бумаги. Так, в 2017 году раздел «вложения в ценные бумаги» занимает 10% общего объема активов. Главным образом увеличение в разделе произошло по статье «долговые обязательства», а вот статья «вложения в долевые ценные бумаги», наоборот, снизилась, как и статья «учтенные векселя». Обратим внимание, что по производным финансовым инструментам наблюдается отрицательная тенденция, а в последнем периоде, можно сказать, статья не приносила доход банку.

Доля инвестиций в общем объеме активов в 2014 году небольшая, всего 1,77%, но к 2017 году этот показатель увеличился в доле общего объема активов на 1,43%. Небольшое увеличение произошло в показателе «прочие активы» в 2015 году на 159 млрд. руб., главным образом выросла статья «прочие вложения». Но к 2017 году наблюдалось снижение в этом разделе, которое произошло по статье «прочие вложения». На рисунке 2 показана структура активов банка ПАО «Сбербанк России» за 2014 год в долях.

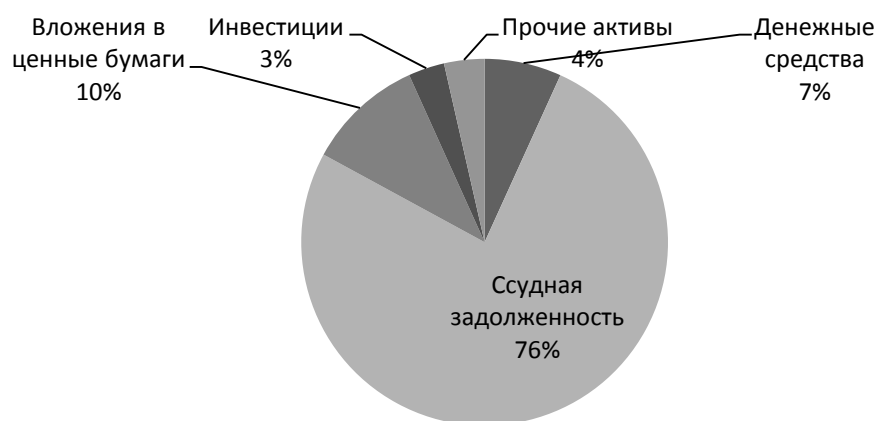


Источник: [составлено автором по данным отчетов ПАО «Сбербанк России»]

Рисунок 2 – Структура активов банка ПАО «Сбербанк России» за 2014 г.

Из рисунка 2 видно, что большую долю активов занимает ссудная задолженность – 76%, остальные же разделы в доле не превышают и 10%.

На рисунке 3 изображена структура активов банка ПАО «Сбербанк России» за 2017 год в долях.



Источник: [составлено автором по данным отчетов ПАО «Сбербанк России»]

Рисунок 3 – Структура активов банка ПАО «Сбербанк России» за 2017 г.

Из рисунка 3 видим, что ссудная задолженность осталась без изменений, произошли изменения в разделах «денежные средства», «инвестиции», «вложения в ценные бумаги», они немного увеличились в доле активов.

Далее проведем анализ динамики и структуры пассивов банка за 2014 – 2017 гг. В Таблице В.1 (Приложение В) показан анализ структуры и динамики пассивов банка ПАО «Сбербанк России» за 2014 – 2017 гг.

Из Таблицы В.1 видно, что собственный капитал банка ПАО «Сбербанк России» увеличился на 1 435 млрд. руб. за 2014 – 2017 гг. Основной рост собственного капитала произошел за счет нераспределенной прибыли (убытка) и добавочного капитала, которые выросли на 822 млрд. руб. и 243 млрд. руб. соответственно. Резервный фонд и уставный капитал за 2014 – 2017 гг. не изменялись и составляют 3,53 млрд. руб. и 67,76 млрд. руб. соответственно. Прибыль банка в 2017 году составляла 676 млрд. руб., это в 2 раза больше, чем в 2014 году. Собственный капитал в доле общего объема пассивов увеличился незначительно с 8% в 2014 году до 13% в 2017 году, т.е. на 5%.

Положительная тенденция наблюдается в разделе «дополнительный капитал (резервы)». Рост показателей происходил в течение трех лет, с 2014 по 2017 гг., увеличение произошло на 456 млрд. руб. Большую часть в разделе «дополнительный капитал (резервы)» занимает статья «резервы по ссудной

задолженности». Эта статья выросла с 789 млрд. руб. в 2014 году до 1 083 млрд. руб. в 2017 году, то есть на 293 млрд. руб. Можно предположить, что у банка большой невозврат кредитов.

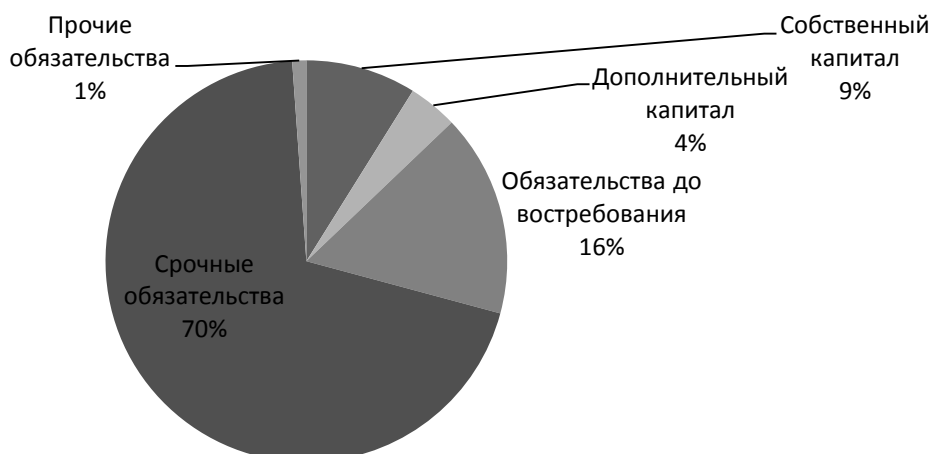
Доля собственных средств в общем объеме пассивов банка составляет 19%, что больше по сравнению с 2014 годом на 6%. Увеличение раздела «собственные средства» произошло не за счет роста дополнительного капитала, а за счет роста собственного капитала банка, что говорит о хорошей тенденции.

Увеличился раздел «обязательства до востребования» на 1 755 млрд. руб. за три года. В этом разделе увеличение произошло по статье «средства до востребования», но в то же время снизилась статья «средства кредитных организаций». «Срочные обязательства» понизились на 1 247 млрд. руб. с 2014 по 2017 гг. Значительное снижение в этом разделе произошло по статье «межбанковские кредиты (депозиты)», показатель составил 962 млрд. руб. в 2017 году, это на 3 205 млрд. руб. меньше, чем в 2014 году. Небольшой рост показали такие статьи, как «срочные вклады и депозиты» и «обращающиеся долговые обязательства» с 2014 по 2017 гг. увеличились на 1 912 млрд. руб. и 46 млрд. руб. соответственно. Прочие обязательства также показывают рост, но при этом относительно 2016 года в 2017 году произошло падение показателя.

Итого обязательства увеличились на 556 млрд. руб. с 2014 по 2017 гг. Следует отметить, что в 2015 году был подъем показателя на 1 006 млрд. руб., но в 2016 году отметились падение, на 1 711 млрд. руб., в 2017 году показатель вырос на 1 262 млрд. руб. Доля обязательств в общем объеме пассивов занимает 80% в 2017 году.

Проанализировав структуру и динамику активов и пассивов банка ПАО «Сбербанк России» можно сделать вывод, что в деятельности банка нет проблем, банк работает в прибыль. Снижение некоторых статей баланса можно рассматривать как показатель снижения доверия населения в целом к банковской системе, ведь Сбербанк является самым крупным по числу клиентов – физических лиц в России.

На рисунке 4 представлена структура пассивов банка ПАО «Сбербанк России» за 2014 год в долях.

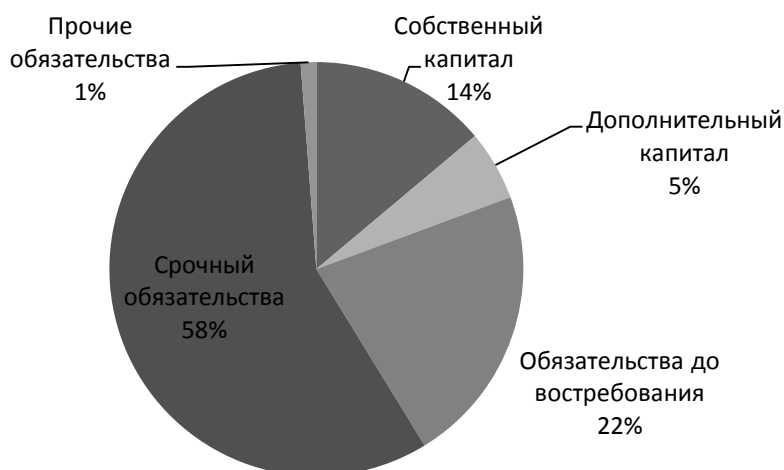


Источник: [составлено автором по данным отчетов ПАО «Сбербанк России»]

Рисунок 4 – Структура пассивов банка ПАО «Сбербанк России» за 2014 г.

Из рисунка 4 видим, что большую часть пассивов банка занимает раздел «срочные обязательства» – 70%, на раздел «обязательства до востребования» приходится 16%, остальные же разделы не занимают и 10% в пассиве баланса.

На рисунке 5 изображена структура пассивов банка ПАО «Сбербанк России» за 2017 год в долях.



Источник: [составлено автором по данным отчетов ПАО «Сбербанк России»]

Рисунок 5 – Структура пассивов банка ПАО «Сбербанк России» за 2017 г.

Как видно из рисунков, срочные обязательства продолжают занимать большую часть пассивов банка, при этом заметно их снижение в 2017 году на 12%, что может говорить об оттоке клиентских средств. Но произошло увеличение в 2017 году разделов «обязательства до востребования» и «собственный капитал».

В Таблице 2 представлена оценка активов банка ПАО «Сбербанк России» за 2014 – 2017 гг.

Таблица 2 – Оценка качества активов банка ПАО «Сбербанк России» за 2014 – 2017 гг.

Показатель	Норматив	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018
$\frac{\text{Доходные активы}}{\text{Активы}}$	0,75 – 0,85	0,89	0,90	0,91	0,90
$\frac{\text{Доходные активы}}{\text{Платные пассивы}}$	≥ 1	5,64	5,02	4,26	4,12
$\frac{\text{Ссуды}}{\text{Обязательства}}$	0,6 – 0,7	0,87	0,89	0,94	0,94
$\frac{\text{Банковские займы}}{\text{Банковские ссуды}}$	>1 заемщик <1 кредитор	4,85	0,89	0,51	0,54
$\frac{\text{Ссуды}}{\text{Капитал}}$	≤ 8	5,91	5,15	4,28	3,93
$\frac{\text{Просроченные суды}}{\text{Ссуды}}$	$\leq 0,04$	0,02	0,03	0,02	0,02
$\frac{\text{Резервы}}{\text{Ссуды}}$	$\leq 0,04$	0,05	0,06	0,06	0,06

Источник: [составлено автором по данным отчетов ПАО «Сбербанк России»]

Из Таблицы 2 видно, что в банке произошло повышение доходных активов с 0,89 в 2014 году до 0,90 в 2017 году. Более того платные пассивы покрыты доходными активами, что свидетельствует об эффективной политике банка. Сбербанк использует агрессивную кредитную политику, в 2016 году политика банка стала более агрессивной, значительно увеличилась доля ссудной задолженности в структуре активов, банк наращивает ресурсную базу. Но так как у банка обязательные резервы увеличиваются, и прослеживается рост

просроченной задолженности, то ПАО «Сбербанк России» желательно перейти на осторожную кредитную политику.

Сбербанк в 2014 году был банком-заёмщиком, об этом свидетельствует коэффициент 4,85, который больше 1. Это дает понять, что банк больше брал займов у других организаций, чем кредитовал сам. Ситуация кардинально изменилась в 2015 году, когда коэффициент снизился на 3,96 и составил 0,89, банк стал кредитором. Теперь ПАО «Сбербанк России» сам кредитует другие организации. Это изменение также повлияло на рост ссудной задолженности.

Соотношение ссуд к капиталу банка находится в пределах норматива, к 2017 году коэффициент снизился, так как объем ссудной задолженности растет медленнее, чем собственный капитал.

Просроченная задолженность находится в пределах нормативных значений и за 2014 – 2017 гг. остается на одном уровне. Можно сказать, что доля некачественных ссуд в кредитном портфеле банка незначительна.

Оценка качества пассивов банка ПАО «Сбербанк России» за 2014 – 2017 гг. представлена в Таблице 3.

Таблица 3 – Оценка качества пассивов банка ПАО «Сбербанк России» за 2014 – 2017 гг.

Показатель	Норматив	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018
$\frac{\text{Капитал}}{\text{Активы}}$	0,08 – 0,15	0,13	0,15	0,18	0,19
$\frac{\text{(Обязательства «до востребования» + срочные обязательства) / Активы}}{\text{Активы}}$	0,6 – 0,8	0,86	0,84	0,80	0,79
$\frac{\text{Межбанковские займы}}{\text{Активы}}$	0,15 – 0,30	0,19	0,05	0,04	0,04
$\frac{\text{Обязательства до востребования}}{\text{Всего обязательства}}$	0,2 – 0,4	0,19	0,23	0,24	0,27
$\frac{\text{Срочные вклады}}{\text{Всего обязательства}}$	0,2 – 0,4	0,80	0,75	0,74	0,71
$\frac{\text{Собственный капитал}}{\text{Всего собственных средств}}$	$\geq 0,5$	0,69	0,68	0,71	0,72

Источник: [составлено автором по данным отчетов ПАО «Сбербанк России»]

Из Таблицы 3 видно, что соотношение капитала банка к его активам в 2014 – 2015 гг. находится в пределах норматива, что говорит о работающих активах. Начиная с 2016 г. коэффициент показывает, что банк держит большее количество средств в капитале, чем требуется на 3 – 4%, а это значит, что часть активов остается иммобилизованной и не работает на банк. При этом у банка достаточно средств для обеспечения всех своих обязательств, несмотря на незначительное снижение показателя, это свидетельствует о надежности и устойчивости банка.

В 2014 году банк активно работал и сотрудничал с другими кредитными организациями, поэтому межбанковские займы составляют 19%. С 2015 года ситуация меняется на противоположную – межбанковские займы стали составлять менее 1%, банк мало стал работать на межбанке.

Сбербанк делает ставку на неустойчивые и дешевые ресурсы в основном, банку желательно скорректировать свою депозитную политику, минимизировать риски и повысить устойчивость ресурсной базы.

Проанализировав соотношение раздела «собственный капитал» ко всем собственным средствам, видим, что показатель увеличился и находится в пределах норматива – это показывает, что у банка растет прибыль.

Оценив качество активов и пассивов банка можно сделать вывод, что несмотря на несоблюдение некоторых рекомендуемых нормативов, деятельность банка эффективна.

Оценим эффективность деятельности Сбербанка. Анализ ликвидности банка за 2014 – 2017 гг. можно увидеть в Таблице 4.

Таблица 4 – Анализ ликвидности банка ПАО «Сбербанк России» за 2014 – 2017гг.

Показатель	Норматив	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018
<u>Денежные средства</u> Обязательства до востребования	0,20 – 0,50	0,55	0,36	0,35	0,31
Денежные средства / (Обязательства «до востребования» + срочные обязательства)	0,05 – 0,3	0,10	0,09	0,09	0,09
<u>Ценные бумаги</u> Всего обязательств	0,15 – 0,40	0,10	0,12	0,11	0,13

Источник: [составлено автором по данным отчетов ПАО «Сбербанк России»]

Из Таблицы 4 видим, что степень покрытия неустойчивых обязательств банка в 2014 году была равна 55%, однако в 2015 году данный показатель начал снижаться и в 2017 году составил 31%, это связано с тем, что доля денежных средств в абсолютном значении и в структуре активов уменьшилась, в связи с увеличением ссудной задолженности, а доля обязательств «до востребования» увеличилась. Однако, несмотря на уменьшение показателя покрытия неустойчивых обязательств, он находится в пределах нормативного значения.

Показатель покрытия обязательств «до востребования» и срочных обязательств денежными средствами снизился, но находится в пределах нормативного значения. Из-за уменьшения количества денежных средств и изменения структуры актива, данные обязательства покрыты в 2017 году на 2% меньше, чем в 2014 году.

Банк ПАО «Сбербанк России» обладает запасом ликвидности в достаточной мере, так как ведет активную политику вложения в ценные бумаги. Доля вложений в ценные бумаги в 2014 году составляла 10%, постепенно показатель увеличивался и к 2017 году стал 13%.

В Таблице 5 представлен анализ динамики доходов и расходов коммерческого банка 2014 – 2017 гг.

Таблица 5 – Анализ динамики доходов и расходов коммерческого банка 2014 – 2017 гг.

Показатели	01.01.2017		01.01.2018		Темп прироста, %	Абсолютные изменения, руб.
	Млрд. руб.	%	Млрд. руб.	%		
1. Процентные доходы	1 985,38	59,16	1 950,18	62,98	-1,77	-35,19
1.1 по кредитам	1 835,12	54,68	1 782,45	57,56	-2,87	-52,67

Окончание таблицы 5

Показатели	01.01.2017		01.01.2018		Темп прироста, %	Абсолютные изменения, руб.
	Млрд. руб.	%	Млрд. руб.	%		
1.2 по денежным средствам на счетах и депозитам	2,04	0,06	10,73	0,35	424,78	8,68
1.3 по ценным бумагам	148,21	4,42	157,01	5,07	5,94	8,80
2. Комиссионный доход	426,45	12,71	476,90	15,40	11,83	50,45
3. Доход от операций с иностранной валютой	457,15	13,62	385,26	12,44	-15,73	-71,89
4. Доход от операций с ценными бумагами	289,80	8,63	216,54	6,99	-25,28	-73,26
5. Прочие доходы	197,36	5,88	67,72	2,19	-65,69	-129,65
Всего доходов	3 356,13	100,00	3 096,59	100,00	-7,73	-259,54
1. Процентные расходы	876,36	32,58	727,75	32,36	-16,96	-148,61
1.1 по кредитам	113,95	4,24	95,44	4,24	-16,24	-18,51
1.2 по денежным средствам на счетах и депозитам	707,90	26,32	592,59	26,35	-16,29	-115,31
1.3 по ценным бумагам	54,51	2,03	39,73	1,77	-27,12	-14,78
2. Комиссионные расходы	42,96	1,60	57,29	2,55	33,35	14,33
3. Расходы от операций с иностранной валютой	412,71	15,34	358,91	15,96	-13,04	-53,80
4. Расходы от операций с ценными бумагами	350,87	13,04	165,94	7,38	-52,71	-184,94
5. Расходы на содержание банка	583,63	21,70	625,83	27,83	7,23	42,20
6. Прочие расходы	295,91	11,00	102,65	4,56	-65,31	-193,26
7. Резервы на возможные потери	127,34	4,73	210,29	9,35	65,15	82,96
Всего расходов	2 689,78	100,00	2 248,66	100,00	-16,40	-441,13
Прибыль/Убыток	666,35		847,94		27,25	181,59

Источник: [составлено автором по данным отчетов ПАО «Сбербанк России»]

Из Таблицы 5 мы видим, что процентные доходы уменьшились на 35 млрд. руб., снижение в этом разделе произошло по статье «по кредитам» на 52 млрд. руб., статьи же «по денежным средствам на счетах и депозитах» и «по ценным

бумагам» увеличились на 8,68 млрд. руб. и 8,8 млрд. руб. соответственно. Данный раздел занимает наибольшую долю в общем объеме доходов, 62% в 2017 году.

Комиссионный доход также показал рост с 2016 по 2017 гг. на 50 млрд. руб., его доля в общем объеме доходов увеличилась с 12% до 15%, то есть на 3%.

Остальные разделы имели тенденцию снижения. «Доход от операций с иностранной валютой» упал с 457 млрд. руб. в 2016 году до 385 млрд. руб., то есть на 71 млрд. руб. На 73 млрд. руб. снизился раздел «доход от операций с ценными бумагами». Значительное сокращение произошло в разделе «прочие доходы» на 129 млрд. руб. В итоге, доходы банка снизились в 2017 году на 259 млрд. руб.

Расходы Сбербанка также снизились, но в меньшей мере, чем доходы. Процентные расходы сократились на 148 млрд. руб. Главным образом уменьшение произошло по статье «по денежным средствам на счетах и депозитах» на 148 млрд. руб. У остальных статей раздела также наблюдался спад показателей.

Комиссионные расходы увеличились, темп прироста составил 33%. Это связано с тем, что банк осуществляет свою деятельность: выдает кредиты, работает с ценными бумагами и валютой.

Расходы по операциям с иностранной валютой снизились на 53 млрд. руб., также значительно упали расходы от операций с ценными бумагами на 184 млрд. руб. и прочие расходы – на 193 млрд. руб. При этом выросли расходы на содержание банка на 42 млрд. руб. Данное увеличение связано с вложениями банка в улучшение его материально-технического обеспечения, совершенствование технологий бизнес-процессов, а также обучение кадрового состава.

Основной статьей, повлиявшей на увеличение расходов банка, является резервы на возможные потери по ссудам. 9% в 2017 году в общем объеме расходов занимают резервы на возможные потери по ссудам. Отметим, что в 2016 году их доля составила 4%. Такое увеличение говорит о том, что у банка есть часть ссудной задолженности, которой присвоено низкое качество ссуды. Банку

желательно корректировать свою кредитную политику и тщательнее вести отбор кандидатов на получение ссудной задолженности.

Произошло снижение расходов в 2017 году на 441 млрд. руб. Основными статьями, которые повлияли на сокращение расходов стали «процентные расходы», «расходы от операций с иностранной валютой», «расходы от операций с ценными бумагами», «прочие расходы».

Несмотря на снижение доходов в 2017 году прибыль банка ПАО «Сбербанк России» выросла на 181 млрд. руб., по сравнению с 2016 годом, и составила 847 млрд. руб.

Анализ эффективности деятельности ПАО «Сбербанк России» за 2016 – 2017 гг. приведен в Таблице 6.

Таблица 6 – Анализ эффективности деятельности ПАО «Сбербанк России» за 2016 – 2017 гг.

Показатель	Норматив	01.01.2017	01.01.2018	Абсолютное отклонение
$\frac{\text{Прибыль}}{\text{Активы}}$	1 – 4%	2,98	3,48	0,51
$\frac{\text{Прибыль}}{\text{Доходы}}$	8 – 20%	19,85	27,38	7,53
$\frac{\text{Доходы}}{\text{Активы}}$	14 – 22%	14,98	12,72	-2,26
$\frac{\text{Прибыль}}{\text{Собственный капитал}}$	15 – 40%	23,44	25,07	1,63
$\frac{\text{Активы}}{\text{Капитал}}$	8 – 16 раз	5,56	5,17	-0,40
$\frac{\text{Процентная маржа}}{\text{Доходные активы}}$	1 – 3%	5,47	5,55	0,08
(Процентные доходы/доходные активы) – (процентные расходы/обязательства «до востребования» + срочные обязательства)	>0	-0,45	-0,28	0,17
$\frac{\text{Процентные доходы}}{\text{Процентные расходы}}$	110 – 125%	124,77	137,71	12,94

Источник: [составлено автором по данным отчетов ПАО «Сбербанк России»]

Из Таблицы 6 видно, что рентабельность активов ПАО «Сбербанк России» находится в пределах нормативного значения, причем с 2016 по 2017 гг. произошло увеличение показателя на 0,50%. Банк показывает положительные

результаты в части рентабельности активов, что означает эффективное использование активов банка (на 1 рубль активов приходится около 3 рублей прибыли).

Рентабельность доходов в 2017 году выросла на 7,53% до 27,38%, в 2016 году показатель составлял 19,85%, динамика является положительной, так как теперь на 1 рубль доходов приходится 27 рублей прибыли, в то время как в 2016 году – 19 рублей.

Соотношение доходов к активам банка показывает, сколько доходов получено с каждого рубля активов. Банк в 2017 году показал отрицательную тенденцию, так как показатель снизился на 2,26% и составил 12,72%. В 2017 году с 1 рубля активов получено 12 рублей доходов.

Рентабельность собственного капитала банка находится в пределах норматива. В 2017 году она составила 25%, что на 1,63% больше, чем в 2016 году, что связано с увеличением прибыли и снижением расходов.

Значение мультипликатора капитала банка находится ниже порогового значения и составляет 5,17 в 2017 году, это связано с наращением собственного капитала банка, который является «подушкой безопасности» для банка.

Доходные активы банка работают эффективно, что доказывает коэффициент соотношения процентной маржи к доходным активам, в связи с увеличением ссудной задолженности. Спред у банка отрицательный, то есть банк на различных операциях зарабатывает меньше, чем тратит на осуществление тех или иных операций (расходы по кредитам, по ценным бумагам), банк ведет не достаточно грамотную политику ценообразования.

Процентные расходы банка покрыты процентными доходами, в 2017 году показатель увеличился на 12% и составил 137%, что незначительно превышает нормативное значение.

Можно говорить об эффективной деятельности ПАО «Сбербанк России». Банк начал расширять клиентскую базу из-за отзыва лицензий у других банков, продолжает внедрять инновационные опции, из-за этого некоторые показатели

показали снижение, однако банк остается прибыльным и успешным представителем банковской системы.

В Таблице 7 рассчитаны обязательные нормативы для банков, которые предписаны Центральным Банком России.

Таблица 7 – Динамика выполнения обязательных нормативов ПАО «Сбербанк России» за 2014 – 2017 гг.

Краткое наименование норматива и его значение	Фактическое значение, %			
	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018
Н1.0 (> 10%)	11,50	11,89	13,71	14,96
Н2 (> 15%)	74,46	110,20	217,84	161,88
Н3 (> 50%)	66,52	150,53	297,88	264,89
Н4 (< 120%)	111,56	65,40	55,31	57,52
Н7 (< 800%)	210,55	195,97	129,62	109,69
Н9.1 (< 50%)	0	0	0	0
Н10.1 (< 3%)	1,02	0,76	0,52	0,38
Н12 (< 25%)	9,6	10,53	15,22	13,87

Источник: [32]

Из Таблицы 7 видно, что за 3 года все значения обязательных нормативов ПАО «Сбербанк России» соблюдаются, что говорит о поддержании банком баланса активов и пассивов по срокам погашения. Он способен своевременно обеспечить выплаты по своим обязательствам. Можно отметить достаточно высокие показатели нормативов Н2 и Н3 по состоянию на 01.01.2017 г. Это свидетельствует о высоком риске. ПАО «Сбербанк России» очень рискует в погоне за прибылью.

Таким образом, можно сделать вывод о прибыльной деятельности ПАО «Сбербанк России». В 2014 году в России начался экономический кризис. Во время кризиса страдает в первую очередь банковская система. Быстро начинают расти ставки по депозитам, из-за чего растут затраты, и большинство клиентов перестают платить по кредитам в срок. Влияют на работу банка и санкции, наложенные ЕС и США, геополитическая напряженность, возникнувшая после

вхождения Крыма и Севастополя в состав РФ. Но кризис заканчивается или идет на спад, ставки по депозитам и просроченные кредиты снижаются, следовательно, прибыль начинает расти. Можно предположить, что доходы выросли за счет снижения процентных ставок по вкладам, а также увеличения объема кредитования физических лиц, наладилась экономическая ситуация в стране, выросло количество клиентов из-за отзыва лицензий у других банков.

2.2. Общая динамика балансовых и внебалансовых статей: нормативные ограничения

Финансовые инновации привели к появлению разнообразных новых «внебалансовых» финансовых инструментов. Такие инструменты часто использовались для обхода затрат, связанных с требованиями обязательных резервов, достаточности капитала и другими нормативами регулирования в рамках кредитно-денежной политики. Кредитные субституты, например гарантии и аккредитивы, а также производные инструменты, например фьючерсные сделки и опционы, не учитываются как активы или пассивы, несмотря на то, что они ставят банк под определенные риски и, следовательно, предъявляют требования к капиталу [15]. Управление риском, связанным с такими внебалансовыми статьями, представляет серьезную проблему. Важно поэтому, чтобы управленческая информация точно отражала риски потенциальных убытков по этим инструментам. Для управления риском, связанным с внебалансовыми статьями, очень важно определить пределы обязательства или права. Этого можно достичь путем оценки характера, объема и предполагаемого использования обязательств по выдаче кредита, условных обязательств, гарантий и других внебалансовых статей [15]. Также должна быть определена чувствительность этих инструментов к рыночным изменениям в контексте общего риска компании.

Банк, занимающий хорошие позиции и имеющий успех на рынке, очевидно, будет расти. Анализ баланса позволяет определить темпы роста и характер структурных изменений, происходящих в банке. Такой анализ учитывает общий характер банковского бизнеса и требует понимания структуры баланса и

особенностей его активов и пассивов [15]. В Таблице 8 представлена общая динамика роста балансовых и внебалансовых статей банка ПАО «Сбербанк России» за 2014 – 2017 гг.

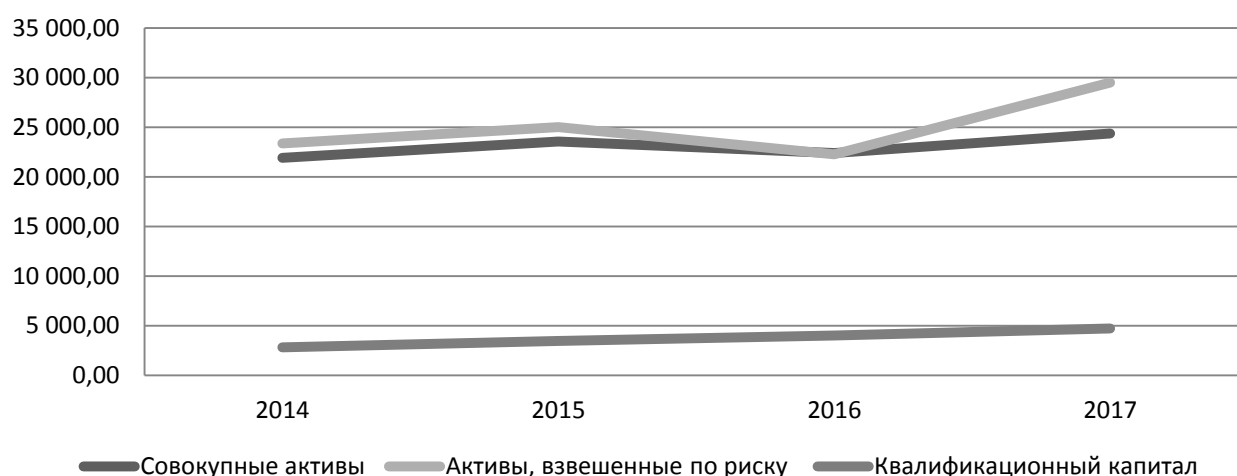
Таблица 8 – Общая динамика балансовых и внебалансовых статей банка ПАО «Сбербанк России», 2014 – 2017 гг.

В млрд. руб.

Показатель	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018
Совокупные активы	21 894,78	23 548,74	22 398,07	24 345,64
Активы, взвешенные по риску	23 365	24 995,5	22 268,2	29 496,8
Квалификационный капитал	2 818,08	3 465,99	4 026,94	4 712,09
Внебалансовые статьи в % к совокупным активам	48,1	40,1	35,4	38,3

Источник: [составлено автором по данным отчетов ПАО «Сбербанк России»]

Даже если общий рост баланса незначителен, его отдельные компоненты, как правило, изменяются в ответ на изменения конкурентного рынка, экономических условий или норм регулирования [15]. По мере изменения структуры баланса меняются и присущие ему риски. Поэтому анализ структуры баланса должен быть частью оценки адекватности и эффективности методов и процедур управления потенциальными рисками банка [15]. Рисунок 6 иллюстрирует общий рост банковских активов и капитала.



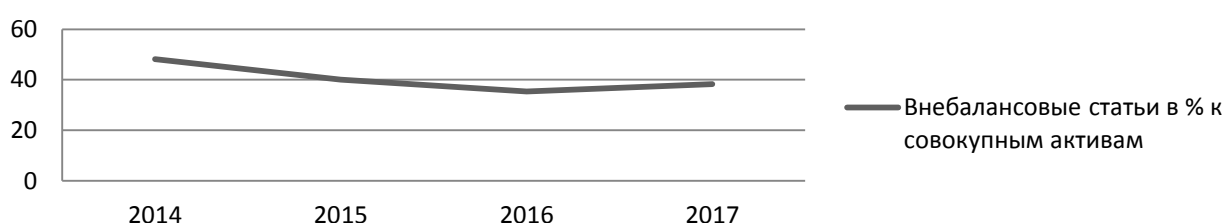
Источник: [составлено автором по данным отчетов ПАО «Сбербанк России»]

Рисунок 6 – Динамика роста балансовых статей ПАО «Сбербанк России»

Это дает возможность видеть, в какой мере рост банка является сбалансированным и в какой мере банк способен соблюдать при этом соотношение нормативного объема капитала, совокупных активов и активов, взвешенных по риску. Такого рода график может оказаться ранним индикатором будущих проблем с достаточностью капитала, предположительно возникающих в результате быстрого роста [15]. Банки, растущие слишком быстро, часто принимают на себя неоправданные риски и обнаруживают, что их административные и управленческие информационные системы не справляются с темпом экспансии. Даже хорошо управляемые банки могут столкнуться с проблемами управления риском, вызываемыми чрезмерным ростом, особенно ростом их кредитных портфелей [15].

Изменения в сфере банковского дела и финансов показывают, что масштабы обхода кредитных ограничений и регулирования процентных ставок значительно возросли. Эти ограничения вызывают потерю эффективности, вынуждают банки идти на нарушения, что и явилось причиной отказа от этих методов в пользу посреднических операций на открытом рынке [15].

Использование кредитных ограничений в странах, где подобные методы кредитно-денежной политики имеют давнюю историю, стало причиной снижения конкурентоспособности банков и стимулировало инновации, создание альтернативных инструментов и/или каналов финансового посредничества. Иными словами, эти методы непреднамеренно определили эволюцию банковских систем [15]. Рисунок 7 изображает рост внебалансовых статей.



Источник: [составлено автором по данным отчетов ПАО «Сбербанк России»]

Рисунок 7 – Рост внебалансовых статей ПАО «Сбербанк России»

Из рисунка 7 видим, что за 2015 – 2016 гг. произошло снижение внебалансовых статей банка, но в 2017 г. рост возобновился.

Такой график можно использовать для определения роста внебалансовых статей и их доли в совокупных балансовых и внебалансовых операциях. Возможно, что рассматриваемый банк расширяет свои внебалансовые операции, несмотря на то, что условная стоимость многих внебалансовых инструментов практически не связана с уровнем потенциального риска [15].

Согласно правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях РФ, которые описаны в Положении Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», на внебалансовых счетах не могут быть отражены материальные ценности, состоящие на балансовых счетах. Но при этом в Положении Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» содержится ряд исключений, допускающих такое отображение [43].

Согласно действующему законодательству банки должны постоянно отчитываться регулятору о состоянии своих счетов. Но некоторые этого не делают.

Когда клиент кладет деньги в банк, то ему дают определенные документы о том, что он открыл депозит. Но на самом деле, часть этого депозита банк может вывести со счетов. Эта часть будет долгое время использоваться за пределами банка. А когда клиент захочет забрать деньги, то «оторванный кусок» снова вернется. Но, несмотря на кажущуюся безобидность, забалансовые вклады таят в себе большую опасность. Например, банк может просто не вернуть вкладчику часть денег. Он говорит, что на счет клиента поступило именно столько денежных средств. В итоге, вкладчику приходится доказывать правоту в суде.

Если банк испытывает проблемы, то открывая вклад частному лицу кредитная организация не вносит соответствующую информацию в официальную базу данных. При этом пока мошенничество не будет раскрыто клиент банка ничего не заподозрит – счета обслуживаются, информация ему предоставляется и

даже выдать вклад с процентами могут, если обратиться вовремя, но мало кто успевает [25].

Проводя такие махинации, банк получает много бонусов за каждый забалансовый рубль. К примеру, депозиты, которые не признаны на балансе банка, можно свободно размещать, тогда как за официальными банковскими деньгами следит Банк России, не позволяя банку рисковать средствами вкладчиков. При большом количестве денег необходимо создавать резервы для обеспечения различных нужд и отчитываться об этом Центральному банку РФ. Чем больше денег уходит за баланс, тем меньше у банка резервов, а, следовательно, больше свободных денег [25].

Если банк лишился лицензии, то деньги возмещает Агентство по страхованию вкладов согласно реестру вкладчиков. Но, если данные о вкладах отсутствуют в бухгалтерском учете банка, клиенту придется доказывать Агентству по страхованию вкладов, что такой вклад действительно был.

Агентство по страхованию вкладов признало, что ситуация с такими вкладами приняла недопустимый характер. В 2016 году был поставлен рекорд по числу выявленных банков, которые вели двойную бухгалтерию. Это показывает, что пока регулятор не в состоянии решить проблему сокрытия банками своих активов [42].

Регулятор предлагает ряд мер по решению возникшей проблемы:

– ужесточение наказания для недобросовестных банкиров, занимающихся махинациями со вкладами населения и фальсификацией отчетности. Формирование забалансовых вкладов может грозить лишением свободы на срок до шести лет [14].

– планируется создать электронный сервис – реестр вкладчиков, который позволит каждому вкладчику узнавать онлайн, сколько денег у него фактически лежит в банке. Но насколько точным будет такой инструмент и когда он появится, пока сложно сказать [25].

– получение Центральным банком РФ права «тайного покупателя» по закону. Банк России хочет проверять банки, которые подозреваются в ведении

двойной бухгалтерии с деньгами вкладчиков. В ходе контрольных закупок представители Центрального банка будут проводить сделки или создавать условия для их совершения, чтобы проверить, как банки соблюдают требования законов. Причем предупреждать банки о предстоящей «операции», как в случае плановых проверок, регулятор не будет [14].

Однако идут споры по предложенным идеям. Некоторые финансисты считают, что высказываемые идеи направлены на сбор информации об обязательствах, отраженных в учетных системах банков. Но далеко не все активы банков отражены в учетных системах – часто кредитные организации используют практику оформления части документов так называемым «сейфовым» способом. Например, получила связанная с банком компания отсрочку платежа у контрагента, а у последнего в сейфе лежит нигде не отраженная гарантия этого самого банка. Банк проводит такие махинации, так как можно и отчетность подправить, и бизнес собственников поддержать, и различные нормативы и требования регулятора обойти. Сотрудники Центрального банка РФ о таких операциях не знают и каждый раз удивляются появлению неучтенных документов [42].

Некоторые считают, что инициатива с реестром вкладчиков полезна, но, запоздавшая и неполная. Создание реестра не искоренит подобную практику. Чтобы иметь возможность распознать забалансовые обязательства, законопроект придется модифицировать. Необходимо будет предусмотреть, чтобы в реестре однозначно находилась информация обо всех сделках, подверженных кредитному риску (включая гарантии и т.п.), а не только о кредитах. Банки в обязательном порядке должны выкладывать в систему не только информацию о сделках, но и отсканированные образы договоров, подписанных с клиентами, а также решений, на основании которых осуществляются сделки. У клиентов банков тоже должен быть доступ к данным о своих сделках в системе, что даст возможность сопоставить пакет документов, который есть у них на руках, с тем, что отразил банк, и сообщить регулятору о выявленных расхождениях [42].

Мошеннические схемы с забалансовыми вкладами раскрываются, как правило, в первые несколько дней после начала работы временной администрации или с началом страховых выплат, когда Агентство по страхованию вкладов получает вал заявлений о несогласии со страховой суммой [41]. В итоге, клиент банка лишается части государственной страховки и ему приходится доказывать, что он положил больше денежных средств, чем заявляют.

Таким образом, банк становится более подвержен риску, когда держит большое количество денежных средств на внебалансовых статьях. Забалансовый вклад регулятор обычно раскрывает после работы временной администрации, то есть когда банк уже проблемный. Нормативов, регулирующих внебалансовый учет, выявлено не было, что может свидетельствовать о том, что Банк России не регулирует внебалансовые счета. При этом регулятор активно разрабатывает меры, направленные на выявление мошенничества.

2.3 Направления совершенствования контрольно-надзорной деятельности менеджмента банка, ее эффективность

Часто нарушения, которые допустили, являются следствием принятия неправильных решений, недостаточной организации или отсутствие службы внутреннего контроля, это говорит о низком качестве менеджмента в кредитных организациях, таковы результаты инспекционных проверок [44].

Можно сказать, что надзор – внешний контроль за банками в целом, а внутренний контроль – контроль изнутри. Система внутреннего контроля банка является внутренним продолжением общей функции надзора [19].

Службы внутреннего контроля в надзоре банковской деятельности занимают особенное место. Осуществление внутреннего контроля кредитной организации необходимо для обеспечения эффективности и результативности деятельности банка при совершении банковских операций и сделок, а также эффективности управления активами и пассивами, управления рисками, под которым понимается [19]:

– установление и определение приемлемого уровня рисков, похожих возможностей понесения кредитной организацией потерь и (или) ухудшения ликвидности из-за наступления связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности банка неблагоприятных событий;

– постоянное наблюдение за рисками, которые возникают, на денежном рынке;

– принятие мер по поддержанию уровня рисков.

Достоверность, полноту, объективность и своевременность составления и предоставления бухгалтерской, финансовой и иной отчетности, информационную безопасность должен обеспечивать внутренний контроль. К тому же внутренний контроль обязан обеспечивать соблюдение требований нормативных актов, учредительных и внутренних документов кредитной организации, исключить ее участие в противоправной деятельности, следить за предоставлением сведений в уполномоченные органы согласно действующему законодательству Российской Федерации.

Система внутреннего контроля должна содержать такие основные направления, как [19]: контроль органов управления за организацией деятельности коммерческого банка; контроль за функционированием системы управления рисками и оценка рисков; контроль за распределением полномочий при совершении операций и других сделок; контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности; проводить постоянное наблюдение за работой системы внутреннего контроля банка для оценки ее соответствия задачам деятельности кредитной организации, обнаружения недочетов, разработка мероприятий по совершенствованию системы внутреннего контроля, а также контроль за их реализацией.

Для того чтобы сотрудники коммерческой организации не совершали противоправных действий, организация должна проводить проверки должностных обязанностей сотрудников коммерческого банка.

Определение порядка осуществления мониторинга системы внутреннего контроля (методики, правила, периодичность и другое) должно быть прописано во внутренних документах банка. Для обеспечения эффективной работы внутреннего контроля кредитная организация обязана принимать необходимые меры по его совершенствованию, с учетом изменяющихся факторов как внутренних, так и внешних, оказывающих влияние на деятельность кредитной организации.

В настоящее время мониторинг системы внутреннего контроля имеет важное значение. Осуществлением мониторинга занимается руководство, служащие различных подразделений и служба внутреннего контроля. Периодичность наблюдения за различными видами деятельности определяется исходя из связанных с ними рисков, частоты и характера изменений, происходящих в направлениях деятельности кредитной организации. В Таблице 9 представлены периодичность мониторинга, ответственные за его осуществление и способы мониторинга.

Таблица 9 – Периодичность мониторинга, ответственные за его осуществление и способы мониторинга.

Периодичность	Ответственность	Способ
На постоянной основе	Руководители структурных подразделений головного банка и филиалов	В ходе осуществления деятельности по организации и управлению деятельности структурных подразделений
На основе периодических оценок	Правление	В ходе организации деятельности банка и рассмотрения отчетов о его деятельности
	Служба внутреннего аудита	В ходе оценки эффективности системы внутреннего контроля и проведения проверок
	Служба внутреннего контроля	В ходе оценки эффективности системы внутреннего контроля и проведения проверок
	Ревизионная комиссия	В ходе проведения проверки организации внутреннего контроля в банке
На ежегодной основе	Совет директоров	В ходе рассмотрения отчетов о деятельности банка

Источник: [19]

Служба внутреннего контроля в банке создается с целью осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления поднадзорной организации в обеспечении ее эффективного функционирования.

Вопросы совершенствования внутреннего контроля являются актуальными. В последнее время заметно прослеживается стремление найти общие подходы у надзорных органов разных стран, формируется особая сводная модель внутреннего контроля. Усложнение проблем совершенствования системы внутреннего контроля определяется следующими факторами [19].

Первый фактор можно определить как «интеллектуальный». Все более сложным и динамичным становится сектор банковских услуг. Все чаще стали появляться новые – нестандартные и нетрадиционные – продукты.

Падение доходности финансовых инструментов и возрастающая конкуренция заставляют коммерчески организации осваивать сравнительно новые для них сегменты. При этом используются достаточно сложные скоринговые, экономико-математические модели, которые ранее были невостребованными.

Второй фактор можно определить как международный. Процесс международной интеграции денежных рынков различных стран и регионов не только создает предпосылки, но и определяет необходимость приведения национальных моделей внутреннего контроля к единым нормам и стандартам.

К третьему фактору относится юридический аспект. В последнее время многие банковские продукты стали «маскировать» под небанковские и таким образом выводить их из сферы надзора, определенной действующим банковским законодательством. Например, кредитную деятельность вполне можно проводить по лизинговым, факторинговым, залладным и иным схемам, а депозитно-сберегательную – через различные схемы управления.

Четвертый фактор – информационный. Объем информации, связанной с денежными транзакциями, растет высокими темпами, а ее структура становится все более сложной.

Пятый фактор – это фактор риска. Подразумевается, что риски, присущие современному бизнесу в банковской сфере, имеют очень тесную связь с рисками

во всех сферах национальной экономики и уже поэтому сопряжены с гораздо более высокой степенью их проявления. Развитие банковского сектора в условиях достаточно высокорискованной и постоянно развивающейся внешней среды заставляет органы надзора постоянно менять, надзорную практику оценки рисков.

Мероприятия предлагаемые по совершенствованию системы внутреннего контроля коммерческого банка:

- методы анализа состояния внутреннего контроля должны становиться более сложными и не отставать от развития «поднадзорного объекта»;

- приведение национальных моделей внутреннего контроля к единым нормам и стандартам. Создание национальных регуляторов и комитетов, работа по унификации отчетности и различных методик;

- создание единой информационной базы со стандартизированной структурой и обмен информацией между поднадзорными организациями, надзорным органом в едином формате;

- процесс перехода к надзору, основанному на оценке рисков.

Эффективная система внутреннего контроля как неотъемлемый компонент надзора в целом также ставит перед собой задачу понимания и выявления различных манипуляций (различных «серых» схем), но, с другой стороны, во многом это напрямую связано с понятием бизнес-культуры, и если ее нет, то отчетность, нормативы и само понятие внутреннего контроля в единой системе общегосударственного надзора во многом теряют свой смысл.

Таким образом, переход к качественному построению систем внутреннего контроля формирует необходимые предпосылки для развития культуры бизнеса и дает хороший образовательный эффект, ведь построить систему управления рисками и службу внутреннего контроля более сложно, чем «подтянуть» нормативы или какие-нибудь экономические показатели.

Заключение

На основе проведенного в дипломной работе исследования можно сделать следующие выводы и дать рекомендации:

Рассмотрены понятия «банковский надзор», «банковское регулирование», «экономические нормативы». Определено, что сущность банковского надзора состоит в проверке соответствия решений и действий кредитной организации законам, регулирующим банковскую деятельность, и нормативным актам Банка России. Целью же надзора требований и нормативов является поддержание стабильности банковской системы. Для повышения эффективности банковского надзора, предлагается индивидуализация надзорных требований сначала по группам банков, а затем – к каждому банку индивидуально.

Банк России является органом регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций, целью надзорной деятельности которого является поддержание стабильности банковской системы. Комитет банковского надзора является органом, действующим на постоянной основе, через который осуществляет свои надзорные и регулирующие функции Банк России.

Механизм осуществления регулирования и надзора представляет собой систему инструментов и методов организации банковской деятельности. Методы делятся на административные, экономические, регулирующие и надзорные. Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» предписано соблюдать 9 нормативов, из которых основными нормативами принято считать норматив достаточности капитала Н1 и нормативы ликвидности Н2, Н3, Н4. В зависимости от характера нарушений кредитной организацией, надзорные органы могут применить предупредительные или принудительные меры воздействия. Проанализировав зарубежный опыт банковского регулирования и надзора, определили разные модели регулирования банковского сектора по субъектам, на которые возлагаются надзорные функции.

Деятельность ПАО «Сбербанк России» является прибыльной, несмотря на то, что некоторые показатели не укладываются в нормативное значение, либо

показали снижение. На работу банка влияют санкции, наложенные ЕС и США, геополитическая напряженность, возникнувшая после вхождения Крыма и Севастополя в состав РФ, кризис экономический, который начался в 2014 году. Можно предположить, что доходы выросли за счет снижения процентных ставок по вкладам, а также объема кредитования физических лиц, наладилась экономическая ситуация в стране, выросло количество клиентов из-за отзыва лицензий у других банков. Банк продолжает внедрять инновационные опции.

Банк становится более подвержен риску, когда держит большое количество денежных средств на внебалансовых статьях. Забалансовый вклад регулятор обычно раскрывает после работы временной администрации, то есть когда банк уже проблемный. Нормативов, регулирующих внебалансовый учет, выявлено не было, что может свидетельствовать о том, что Банк России не регулирует внебалансовые счета. При этом регулятор активно разрабатывает меры, направленные на выявление мошенничества.

Система внутреннего контроля банка является внутренним продолжением общей функции надзора. Переход к качественному построению систем внутреннего контроля формирует необходимые предпосылки для развития культуры бизнеса и дает хороший образовательный эффект, ведь построить систему управления рисками и службу внутреннего контроля более сложно, чем «подтянуть» нормативы или экономические показатели.

Список использованных источников

1. Конституция Российской Федерации. – М : Эксмо, 2009. – 64с.
2. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 2.12.1990 г. №395-1 – Электрон. дан.– Режим доступа– :<http://base.consultant.ru>
3. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) [Электронный ресурс] : Федеральный закон от 10.07.2002 г. №86-ФЗ. – Электрон. дан. – Режим доступа : <http://base.garant.ru/584458>
4. Об аудиторской деятельности [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 30.12.2008 г. №307-ФЗ – Электрон. дан.– Режим доступа– :<http://base.consultant.ru>
5. О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка России) [Электронный ресурс]: Инструкция от 05.12.2013 г. №147-И – Электрон. дан.– Режим доступа– :<http://base.consultant.ru>
6. О применении к кредитным организациям мер воздействия [Электронный ресурс]: Инструкция от 31.03.1997 г. №59 – Электрон. дан.– Режим доступа– :<http://base.consultant.ru>
7. Об обязательных нормативах банков [Электронный ресурс]: Инструкция от 28.06.2017 г. №180-И – Электрон. дан.– Режим доступа– :<http://base.consultant.ru>
8. Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов [Электронный ресурс]: Указание Банка России от 2.12.1990 г. №395-1 – Электрон. дан.– Режим доступа– :<http://base.consultant.ru>
9. Бабаева, Р.Ф. Новые требования Банка России к системе внутреннего контроля кредитных организаций / Р.Ф. Бабаева // Финансы и кредит. – 2015. - № 20 (664). – С. 31-37
10. Базовые принципы эффективного надзора за банковской деятельностью

[Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа : <http://www.businesspravo.ru/Docum>.

11. Белоглазова, Г. М. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка : учебник / Г. М. Белоглазова, Л.П. Кроливецкая – М. : Юрайт, 2014. – 652 с.

12. Белотелова, Н. П. Деньги. Кредит. Банки : учебник / Н. П. Белотелова, Ж. С. Белотелова – М.: Дашков и К, 2014. – 400 с.

13. Братко, А. Г. Банковское право России. Часть 1 : учебник для бакалавриата и магистратуры / А. Г. Братко. — М. : Юрайт, 2018. — 288 с.

14. Грошева, Н. Риск оказаться «за балансом»: как вложить деньги в банк и не прогореть? [Электронный ресурс] / Н. Грошева. – Электрон. дан. - Режим доступа: <https://www.bfm.ru/news/361743>

15. Грюнинг, Х. Анализ банковских рисков. Система оценки корпоративного управления и управления финансовым риском : учебник / Х. Грюнинг, С.Б. Брайонович – М. : Весь мир, 2014. – 304 с.

16. Дегтярев, П.А. Теоретические основы и подходы к содержанию понятия «Банковский надзор» / П.А. Дегтярев // Транспортное дело России. – 2014. - № 4. – С. 48-51

17. Дубова, С.Е. Банковское дело : учебное пособие для вузов / С.Е. Дубова. – Киров. : МЦНИП, 2013. – 352 с.

18. Заернюк, В.М. Совершенствование принципов организации инспекционной и надзорной деятельности Банка России [Электронный ресурс] / В.М. Заернюк. – Электрон. дан. - Режим доступа: www.sisp.nkras.ru

19. Зайцев, В.Б. Совершенствование системы внутреннего контроля банка [Электронный ресурс] / В.Б. Зайцев. – Электрон. дан. - Режим доступа: <http://afdanalyse.ru/news>

20. Зверев, О.А. Инновации в области антикризисного банковского надзора, 2013

21. Зотов, А.Н. Фиктивная капитализация банков: проблемы и возможные решения / А.Н. Зотов // Финансы и кредит. – 2013. - №18 (546). – С. 47 – 51

22. Казимагомедов, А.А. Зарубежный опыт регулирования банковской деятельности и возможности его применения в российской банковской практике / А.А. Казимагомедов // Региональные проблемы преобразования экономики. – 2015. - № 1. – С. 115-124
23. Козлов, И.В. Особенности инспектирования банков и других участников финансового рынка в условиях мегарегулирования [Электронный ресурс] / И.В. Козлов. – Электрон. дан. - Режим доступа: www.cbr.ru.
24. Костерина, Т.М. Банковское дело : учебник для бакалавров / Т.М. Костерина. – М. : Юрайт, 2013. – 332 с.
25. Крум, В. Что такое забалансовые вклады и чем они опасны для вкладчиков банка [Электронный ресурс] / В. Крум. – Электрон. дан. - Режим доступа: <https://vladimirkrum.livejournal.com/723972>
26. Курбатов, А.Я. Банковское право России : учебник / А.Я. Курбатов. – М. : Юрайт, 2014. – 565 с.
27. Лаврушин, О.И. Банковское дело : учеб. пособие / О. И. Лаврушин. – М. : Москва, 2015. – 768 с.
28. Ларионова, И.В. Анализ зарубежных систем регулирования банковского сектора и финансового рынка / И.В. Ларионова // Банковские услуги. – 2013. - № 10. – С. 2 – 7
29. Меринова, Т.А. Направления совершенствования банковского регулирования и надзора в РФ [Электронный ресурс] / Т. А. Меринова. – Электрон. дан. - Режим доступа: www.iupr.ru
30. Неверова, Н.В. О принципе независимости в деятельности Центрального банка Российской Федерации / Н.В. Неверова // Ленинградский юридический журнал. – 2013. – С. 122-128
31. Осокина, Е.Б. Эволюция банковского надзора в Европейском союзе: организационно-правовые аспекты / Е.Б. Осокина // LEGAL CONCEPT. – 2017. - № 3. – С. 122-127
32. Официальный сайт ЦБ РФ [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа : www.cbr.ru.

33. Официальный сайт ПАО «Сбербанк России» [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа : <http://www.sberbank.com/ru>.
34. Петров, Ю.А. Терминологический словарь-справочник: экономика, маркетинг, менеджмент. Н – Я / Ю.А. Петров. – М. : Litres, 2017 - 609 с.
35. Пыхтин, С.В. Банковское право : учебник / С.В.Пыхтин, Д.Г. Алексеева. – М.:Юрайт, 2013. – 1056с.
36. Рождественская, Т.Э. Банковский надзор на современном этапе: понятие, цели, принципы / Т.Э. Рождественская // Вестник Университета имени О.Е. Кутафина. – 2015. - № 3. – С. 161-171
37. Рудько-Силиванов, В.В. Совершенствование системы внутреннего контроля и управления рисками (на примере Главного управления Банка России по Приморскому краю) / В.В. Рудько-Силиванов // Деньги и кредит. – 2014. - № 11. – С. 41-47
38. Савельева, А.А. Создание мегарегулятора как направление совершенствования банковского надзора в России / А.А. Савельева // Социально-экономические явления и процессы. – 2017. -№ 5. – С. 125-131
39. Свешникова, Е.Т. Многомерный сравнительный анализ обязательных нормативов коммерческих банков (на примере Амурской области) / Е.Б. Осокина // Вестник Томского государственного университета. – 2015. - № 2 (30). – С. 87-104
40. Сергин, А.М. Банковский надзор и устойчивость кредитных организаций: проблемы действующей системы / А.М. Сергин // Вестник Омского университета. – 2015. - № 2. – С. 55–65.
41. Суриков, В. Украсть на глазах у ЦБ: откуда берутся забалансовые вкладчики [Электронный ресурс] / В. Суриков. – Электрон. дан. – Режим доступа: <https://bankdirect.pro/696252>
42. Титова, Ю. ЦБ нашел способ решить проблему скрытых вкладов в банках [Электронный ресурс] / Ю. Титова. – Электрон. дан. - Режим доступа: <https://www.rbc.ru/finances/9a7947f674a6d8fe>
43. Трофимова, Т.Е. Деньги, кредит, банки: учебник / Т.Е. Трофимова. – Н.

Новгород. : Нижегородский государственный архитектурно-строительный университет, 2013. – 123 с.

44. Халафян, Т.В. Нормативно-правовое регулирование надзорной деятельности в банковской сфере Российской Федерации / Т.В. Халафян // Общество: политика, экономика, право. – 2014. - № 3. – С. 31-34

45. Халилова, М.Х. Обязательные нормативы банков: реальные или мифические индикаторы финансовой устойчивости банка / М.Х. Халилова // Проблемы обеспечения финансовой безопасности и эффективности экономических систем в 21 веке. – 2017. – С. 356-362

46. Цинделиани, И.А. Банковское право : учебник / И. А. Цинделиани. – М. : РГУП, 2016. – 401 с.

47. Швальбе, А., Банковский надзор [Электронный ресурс] / А. Швальбе. – Электрон. дан. - Режим доступа: <http://investprofit.info/bank-nadzor>

48. Шершнева Е.Г. Банковский менеджмент : учеб. Пособие / Е.Г. Шершнева, Е.С. Кондюкова. – Екатеринбург. : Уральский университет, 2017. – 112 с.

49. Эзрох, Ю.С. Коммерческие банки в условиях конкуренции: между нормативами и обязательствами перед клиентами / Ю.С. Эзрох // Вестник Московского Университета. – 2013. - № 6. – С. 75-86

Приложение А

Таблица А.1 – Экономические нормативы, их содержание и значение

Норматив	Содержание	Значение
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1) регулирует (ограничивает) риск несостоятельности банка и определяет требования по минимальной величине собственных средств (капитала) банка, необходимых для покрытия кредитного, операционного и рыночного рисков.	Норматив Н1 определяется как отношение размера собственных средств (капитала) банка и суммы его активов, взвешенных по уровню риска. Минимально допустимое числовое значение норматива Н1 устанавливается в размере 8%.
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	Норматив Н2 регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня.	Норматив Н2 определяет минимальное отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования. Минимально допустимое числовое значение норматива Н2 устанавливается в размере 15%.
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Норматив текущей ликвидности банка (Н3) регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней.	Норматив Н3 определяет минимальное отношение суммы ликвидных активов банка к сумме обязательств банка по счетам до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней. Минимально допустимое значение норматива Н3 устанавливается в размере 50%.

Окончание таблицы А.1

Норматив	Содержание	Значение
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы.	Норматив Н4 определяет максимально допустимое отношение кредитных требований банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, к собственным средствам банка и обязательствам с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней. Максимально допустимое числовое значение норматива Н4 устанавливается в размере 120%.
Норматив максимального размера риска на одного заёмщика или группу связанных заёмщиков (Н6)	Норматив Н6 регулирует (ограничивает) кредитный риск банка в отношении одного заёмщика или группы связанных заёмщиков.	Норматив Н6 определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований банка к заёмщику или группе связанных заёмщиков к собственным средствам (капиталу) банка. Максимально допустимое числовое значение норматива Н6 устанавливается в размере 25%.
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) регулирует совокупную величину крупных кредитных рисков банка.	Норматив Н7 определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитала) банка. Максимально допустимое числовое значение норматива Н7 устанавливается в размере 800%.
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (Н9.1)	Норматив Н9.1 определяет максимальное отношение размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам к собственным средствам (капиталу) банка.	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (Н9.1), регулирует кредитный риск банка в отношении участников (акционеров) банка. Максимально допустимое числовое значение норматива Н9.1 устанавливается в размере 50%

Окончание таблицы А.1

Норматив	Содержание	Значение
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) регулирует совокупный кредитный риск банка в отношении всех инсайдеров, к которым относятся физические лица, способные воздействовать на принятие решения о выдаче кредита банком.	Максимально допустимое числовое значение норматива Н10.1 устанавливается в размере 3%.
Норматив использования собственных средств банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	Норматив использования собственных средств банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) регулирует совокупный риск вложений банка в акции (доли) других юридических лиц.	Норматив Н12 определяет максимальное отношение сумм, инвестируемых банком на приобретение акций (долей) других юридических лиц, к собственным средствам банка. Максимально допустимое числовое значение норматива Н12 устанавливается в размере 25%.

Источник: [7]

Приложение Б

Таблица Б.1 – Анализ динамики и структуры активов баланса ПАО «Сбербанк России», 2014 – 2017 гг.

В млрд. руб.

Показатель	Агрегат	01.01.2015	01.01.2016		01.01.2017		01.01.2018	
		Абсолют. пок-ль	Абсолют. пок-ль	Темп прироста, %	Абсолют. пок-ль	Темп прироста, %	Абсолют. пок-ль	Темп прироста, %
1. Денежные средства	A1	1 969,56	1 677,38	-14,83	1 532,21	-8,65	1 652,14	7,83
1.1. Наличность, драгоценные металлы и камни	a2	1 242,83	734,71	-40,88	232,41	-68,37	623,61	168,33
1.2. Средства на счетах в Банке России	a3	369,55	586,59	58,73	966,95	64,84	747,89	-22,66
1.3. Средства в кредитных организациях	a4	357,19	356,09	-0,31	332,85	-6,53	280,64	-15,69
2. Ссудная задолженность	A5	16 644,47	17 833,59	7,14	17 237,04	-3,35	18 536,22	7,54
2.1. Кредиты предоставленные	a6	16 524,77	17 624,93	6,66	17 105,81	-2,95	18 458,76	7,91
- до 1 года	a7	1 246,90	1 037,67	-16,78	1 107,05	6,69	1 438,30	29,92
- свыше 1 года	a8	14 096,67	14 655,67	3,97	14 052,74	-4,11	14 772,88	5,12
межбанковские кредиты (депозиты)	a9	859,89	1 394,14	62,13	1 553,38	11,42	1 795,65	15,60
просроченная задолженность	a10	321,31	537,45	67,27	392,63	-26,95	451,93	15,10
2.2. Прочая ссудная задолженность	a11	119,69	208,66	74,33	131,23	-37,11	77,46	-40,98
3. Вложения в ценные бумаги	A12	1 968,78	2 409,61	22,39	2 058,22	-14,58	2 513,36	22,11
3.1. Долговые обязательства	a13	1 830,97	2 256,92	23,26	2 025,03	-10,27	2 503,63	23,63
3.2 Вложения в долевые ценные бумаги (акции)	a14	89,08	29,92	-66,41	29,24	-2,26	27,98	-4,32
3.3. Учтенные векселя	a15	6,83	0,39	-94,34	0,39	-0,01	1,60	313,69
3.4. Производные финансовые инструменты	a16	41,91	122,38	192,02	3,56	-97,09	-19,85	-658,39

Окончание таблицы Б.1

Показатель	Агрегат	01.01.2015	01.01.2016		01.01.2017		01.01.2018	
		Абсолют. пок-ль	Абсолют. пок-ль	Темп прироста, %	Абсолют. пок-ль	Темп прироста, %	Абсолют. пок-ль	Темп прироста, %
4. Инвестиции (участие в капитале юридических лиц)	A17	386,47	543,49	40,63	724,26	33,26	776,72	7,24
5. Прочие активы, всего	A18	925,50	1 084,67	17,20	846,35	-21,97	867,21	2,46
5.1 Имущество	a19	476,32	477,48	0,24	527,79	10,54	496,05	-6,01
5.2 Прочие вложения	a20	449,18	607,19	35,18	318,56	-47,53	371,16	16,51
ИТОГО АКТИВОВ	A21	21 894,78	23 548,74	7,55	22 398,07	-4,89	24 345,64	8,70

Источник: [составлено автором по данным отчетов ПАО «Сбербанк России»]

Приложение В

Таблица В.1 – Анализ динамики и структуры пассивов ПАО «Сбербанк России»,
2014 – 2017 гг.

В млрд. руб.

Показатель	Агрегат	01.01.2015	01.01.2016		01.01.2017		01.01.2018	
		Абсолют. пок-ль	Абсолют. пок-ль	Темп прироста, %	Абсолют. пок-ль	Темп прироста, %	Абсолют. пок-ль	Темп прироста, %
1. Собственный капитал	П1	1 947,16	2 353,57	20,87	2 842,80	20,79	3 382,71	18,99
1.1 Уставный капитал	п2	67,76	67,76	0,00	67,76	0,00	67,76	0,00
1.2 Добавочный капитал	п3	80,25	254,61	217,28	307,83	20,90	323,76	5,18
1.3 Резервный фонд	п4	3,53	3,53	0,00	3,53	0,00	3,53	0,00
1.4. Нераспределенная прибыль (убыток)	п5	1 488,67	1 790,49	20,27	1 945,98	8,68	2 311,62	18,79
1.5 Прибыль (убыток) текущего года	п6	306,96	237,18	-22,73	517,70	118,27	676,03	30,58
2. Дополнительный капитал (резервы)	П7	870,92	1 112,42	27,73	1 184,13	6,45	1 329,38	12,27
2.1 резервы по прочим активам	п8	77,91	105,17	34,99	151,85	44,38	241,92	59,32
2.2 резервы по ссудной задолженности	п9	789,35	999,96	26,68	1 027,20	2,72	1 083,11	5,44
2.3 резервы по вложениям в ценные бумаги	п10	3,66	7,28	98,91	5,08	-30,22	4,35	-14,45
3. Всего собственных средств	П11	2 818,08	3 465,99	22,99	4 026,94	16,18	4 712,09	17,01
4. Обязательства до востребования	П12	3 572,42	4 704,08	31,68	4 395,33	-6,56	5 328,36	21,23
4.1 средства до востребования	п13	3 429,94	4 562,88	33,03	4 237,79	-7,12	5 235,52	23,54
4.2 средства кредитных организаций	п14	142,49	141,21	-0,90	157,54	11,57	92,84	-41,07
5. Срочные обязательства	П15	15 255,83	15 020,13	-1,55	13 617,28	-9,34	14 008,75	2,87
5.1 срочные вклады и депозиты	п16	10 594,21	13 158,62	24,21	12 255,94	-6,86	12 506,24	2,04

Окончание таблицы В.1

Показатель	Агрегат	01.01.2015	01.01.2016		01.01.2017		01.01.2018	
		Абсолют. пок-ль	Абсолют. пок-ль	Темп прироста, %	Абсолют. пок-ль	Темп прироста, %	Абсолют. пок-ль	Темп прироста, %
5.2 межбанковские кредиты	п17	4 168,15	1 246,06	-70,11	788,05	-36,76	962,55	22,14
5.3 обращающиеся долговые обязательства	п18	493,48	615,45	24,72	573,30	-6,85	539,96	-5,82
6. Прочие обязательства, всего	П19	248,44	358,54	44,32	358,53	0,00	296,44	-17,32
7. Всего обязательств	П20	19 076,70	20 082,75	5,27	18 371,14	-8,52	19 633,55	6,87
ИТОГО ПАССИВОВ	П21	21 894,78	23 548,74	7,55	22 398,07	-4,89	24 345,64	8,70

Источник: [составлено автором по данным отчетов ПАО «Сбербанк России»]



МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования
«Дальневосточный федеральный университет»

ШКОЛА ЭКОНОМИКИ И МЕНЕДЖМЕНТА

Базовая кафедра современного банковского дела

ОТЗЫВ РУКОВОДИТЕЛЯ

на выпускную квалификационную работу студента (ки) _____

Гусаковой Анжелы Петровны

(фамилия, имя, отчество)

специальность (направление) 38.03.01 «Экономика», профиль «Банковское дело»

_____ группа Б1401Бд(А)

Руководитель ВКР канд.экон. наук, доцент Ю.Б. Шатов

(ученая степень, ученое звание, и.о. фамилия)

на тему: «Оценка значения нормативов и требований надзора для менеджмента банка: противоречия, инструментарий согласования»

Дата защиты ВКР « 26 » июня 2018 г.

Актуальность и практическая значимость выполненной ВКР на выбранную тему обоснованы и представлены в формулировках цели и задач (Введение), результатах исследования методологических аспектов предмета (Глава 1), в оценке значений нормативов и требований надзора для менеджмента банка (пп. 2.1-2.2), в направлении совершенствовании контрольно-надзорной деятельности для менеджмента банка (п. 2.3).

При подготовке ВКР студентом были учтены все требования, предъявляемые к структуре и содержанию выпускной квалификационной работы. Студент быстро вносил необходимые изменения в текст работы. В ходе работы студент продемонстрировал стремление и умение применять полученные знания профильных и общетеоретических дисциплин к раскрытию компетенций специалиста банковского дела. Работа написана корректно, уровень заимствований составляет 25%.

Заключение: заслуживает оценки «отлично» и присвоения квалификации «бакалавр».

Руководитель ВКР канд.экон.наук, доцент

(уч. степень, уч. звание)

(подпись)

Ю.Б. Шатов

(и.о. фамилия)

« » _____ 2018 г.