

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования  
«Южно-Уральский государственный университет  
(национальный исследовательский университет)»  
Высшая школа экономики и управления  
Кафедра «Финансовые технологии»

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ  
Заведующий кафедрой, д.э.н., проф.  
\_\_\_\_\_ И.А. Баев  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2019 г.

Совершенствование системы внутреннего контроля и аудита на примере ПАО ВТБ

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА  
ЮУрГУ – 38.03.01.2019.(108-141).ВКР

Руководитель работы, доц., к.э.н.  
\_\_\_\_\_ В.Н. Тишина  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2019 г.

Автор  
студент группы ВШЭУ – 421  
\_\_\_\_\_ К.Н.Хисматуллина  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2019 г.

Нормоконтролёр, ст. преподаватель  
\_\_\_\_\_ Е.Ю. Куркина  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2019 г.

Челябинск 2019

## АННОТАЦИЯ

Хисматуллина К.Н. Совершенствование системы внутреннего контроля и аудита на примере Банка (ПАО) ВТБ. –Челябинск: ЮУрГУ, ВШЭУ - 421, с. 74., 21 илл., 6 таб., библи. сп., – 22 наим., 7 пр.

Дипломная работа выполнена с целью разработки мероприятия, направленного на совершенствование системы внутреннего контроля и аудита Банка (ПАО) ВТБ.

В дипломной работе представлен анализ хозяйственной деятельности банка, а также рассмотрена система внутреннего контроля и аудита ПАО ВТБ и выполнена оценка ее эффективности.

Предложена мера по совершенствованию системы внутреннего контроля и аудита путем внедрения автоматизированной системы, которая позволит наиболее эффективно выполнять процедуры мониторинга и своевременно устранять выявленные недостатки и ошибки.

## ABSTRACTION

Khismatullina K.N. Improving the system of internal control and audit on the example of the Bank (PJSC) VTB. – Chelyabinsk: SUSU , HSEM - 421, p. 74., 21 ill., 6 tab., bibl. list., – 22 nam., 7 appl.

The diploma work was done to develop a measure aimed at improving the internal control and audit system of the Bank (PJSC) VTB.

The thesis paper presents an analysis of the bank's economic activities, and also considers the system of internal control and audit of VTB PJSC and evaluates its effectiveness.

A measure has been proposed to improve the internal control and audit system by introducing an automated system that will most effectively carry out monitoring procedures and promptly eliminate identified deficiencies and errors.

## СОКРАЩЕНИЯ СЛОВ

1. СВК – система внутреннего контроля;
2. Банк ПАО ВТБ – ПАО ВТБ;
3. СВКиА – система внутреннего контроля и аудита;
4. ДВА – департамент внутреннего контроля и аудита.

## ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ .....	9
1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФОРМИРОВАНИЯ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ И АУДИТА В БАНКЕ	
1.1 Сущность системы внутреннего контроля и аудита .....	11
1.2 Управление системой внутреннего контроля и аудита.....	23
1.3 Оценка эффективности работы системы внутреннего контроля и аудита в банке.....	29
2 СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ И АУДИТА В ПАО ВТБ	
2.1 Оценка финансового состояния ПАО ВТБ.....	31
2.2 Меры по совершенствованию внутреннего контроля и аудита в ПАО ВТБ .....	48
ЗАКЛЮЧЕНИЕ .....	56
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК.....	58
ПРИЛОЖЕНИЯ	
ПРИЛОЖЕНИЕ А. Динамика активов ПАО ВТБ .....	60
ПРИЛОЖЕНИЕ Б. Структура активов ПАО ВТБ .....	61
ПРИЛОЖЕНИЕ В. Динамика пассивов ПАО ВТБ.....	62
ПРИЛОЖЕНИЕ Г. Структура пассивов ПАО ВТБ .....	63
ПРИЛОЖЕНИЕ Д. Анализ доходов и расходов ПАО ВТБ.....	64
ПРИЛОЖЕНИЕ Е. Оценка качества СВК .....	68

## ВВЕДЕНИЕ

В настоящее время, банковская деятельность является неотъемлемым и одним из важнейших элементов современной рыночной экономики, поскольку, благодаря банковской деятельности, происходит аккумулярование и перераспределение денежных средств на рынке капиталов. Кризис, начавшийся в конце 2014 года по политическим причинам, спровоцировал последствия, которые весьма негативно сказались на российской экономике. Так как направленность экономики России была и остается направленной на импорт природного газа и нефти, то любое снижение цен на природное сырье самым негативным образом сказывались на курсе национальной валюты, что вело к ее обесцениванию. При обесценивании валюты происходит упадок экономики, а вместе с ней, происходит упадок и других значимых звеньев экономики, в том числе и банковской деятельности.

Вместе с тем, банки с 2014 года по настоящее время постепенно «подстраивались» под новые условия экономики. Однако не все банки выдержали непростой «кризисный» период. В следствие всех неприятных событий и итогов кризиса, Банк России начал процесс санации – оздоровления банковской сферы, последствия которой стали массовый отзыв лицензий и «зачистка» банковского сектора. Если на начало 2013 года в России функционировало 1094 банков, то на начало 2019 года их число банков составило 479. Сокращение произошло в 2,5 раза. Одной из причин такого отзыва лицензий были несоответствующие показатели деятельности большинства банков, а также проведение сомнительных операций по отмыванию денежных средств, что недопустимо действующим законодательством. На данный момент, тенденция развития банковской сферы выглядит следующим образом: во-первых, происходит процесс «огосударствления» банков, то есть на рынке остались сильные игроки, преимущественно, это банки, являющиеся системно-значимыми для государства. Именно доля этих банков преобладает на рынке, а такие банки, как правило, с устойчивым финансовым положением.

Следственно, доля именно этих банков преобладает на рынке, а такие банки, как правило, с устойчивым финансовым положением расширяют сферы своего влияния путем слияния и поглощения. Во-вторых, проводимая политика санации банковского сектора Банком России и ужесточение требований к банковской деятельности в плане соблюдения уровня достаточности капитала, соблюдения ликвидности и допустимого уровня рисков, что относится к компетенции функционирования системы внутреннего контроля и аудита в банках.

Поэтому, данные обстоятельства требуют должного уровня эффективного функционирования систем контроля, а также их совершенствование и способность гибко реагировать на любые изменения в экономике и не допускать таких ситуаций, способных подорвать стабильное функционирование банка и его надежность – это, в свою очередь, является актуальной темой написания данной выпускной квалификационной работы.

Целью данной работы является совершенствование системы внутреннего контроля и аудита в ПАО ВТБ.

Объектом исследования является ПАО ВТБ.

Предметом исследования выступает система внутреннего контроля и аудита ПАО ВТБ.

Для достижения поставленной цели поставлены следующие задачи и определена необходимая структура работы, способных раскрыть данную тему:

- рассмотреть теоретические основы формирования определения системы внутреннего контроля и аудита в банке;
- выполнить анализ финансового состояния банка;
- разработка мер по совершенствованию систем внутреннего контроля и аудита.

# 1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФОРМИРОВАНИЯ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ И АУДИТА В БАНКЕ

## 1.1 Сущность системы внутреннего контроля и аудита

Контроль считается принципиально значимой функцией управления общественным воспроизводством, обязательной составляющей системы координации в области менеджмента финансовыми средствами. Иными словами, контроль – это надзор за реализацией тех или иных хозяйственных решений на предмет определения их законности, объективности, достоверности, всесторонности и экономической целесообразности.

Целью контроля является непредвзятое и беспристрастное исследование положения дел в отдельных отраслях деятельности организаций и своевременное обнаружение негативно сказывающихся факторов.

Система внутреннего контроля и аудита банка – значимый механизм, деятельность которого состоит в том, чтобы обеспечить надежную и безопасную деятельность кредитной организации, а также в установлении режима безусловного исполнения сотрудниками и подразделениями банка законодательных и иных нормативных требований, направленных на обеспечение банковской безопасности.

Система внутреннего контроля и аудита включает в себя следующие понятия. Внутренний контроль представляет собой комплекс мер, осуществляемый банком, направленных на обеспечение и достижение надлежащего уровня надежности и безопасности, соответствующей характеру и масштабу банковских операций.

Система внутреннего контроля – это совокупность системы органов, подразделений и субъектов внутреннего контроля, обеспечивающая выполнение распоряжений по реализации и достижению поставленных целей, установленных законодательством Российской Федерации, учредительными и внутренними документами кредитной организации. [1]



Система органов внутреннего контроля – определенная учредительными и внутренними документами кредитной организации совокупность органов управления, контроля и подразделений.

Служащие (ответственные руководители и сотрудники), выполняющие функции в рамках системы внутреннего контроля, также являются частью системы внутреннего контроля и несут полную ответственность за свои действия.

Подразделение внутреннего контроля создается в соответствии с требованиями ст. 24 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

Данный закон регламентирует внутренний контроль для российской банковской системы как совокупность процессов, которые обязана организовать каждая кредитная организация для обеспечения собственной финансовой надежности на уровне, адекватном характеру и масштабам проводимых операций. [3]

Другим актом федерального законодательства, устанавливающим обязанность кредитной организации создать службу внутреннего контроля, является Федеральный закон « О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Пункт 2 ст. 7 названного Закона дополняет ранее зафиксированные обязанности службы внутреннего контроля специальной задачей противодействия конкретному виду преступной деятельности – легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Организация системы внутреннего контроля банка предполагает всеобъемлющий охват контрольными процедурами всех сфер функционирования банка и предоставляет возможность принимать во внимание риски при совершении управленческих намерений и осуществлении банковской деятельности, предотвращать системные банковские кризисы, сводить к минимуму потери, связанные с ними, что в итоге направлено на обеспечение защиты интересов инвесторов, акционеров и клиентов банков. Механизм системы внутреннего контроля в банке – «образующий» элемент системы, то есть то, посредством чего обеспечивается непосредственное проведение внутреннего контроля. [1]

Внутренний контроль – деятельность кредитной организации (ее органов управления, подразделений и служащих), направленная на достижение целей, определенных п. 1.2 Положения № 242-П.

Внутренний контроль осуществляется в целях обеспечения:

- рационального и результативного операционного процесса;
- получения результатов деятельности и осуществления функций банка, выполнения условий договоров и программ деятельности банка и его подразделений;

- эффективности и результативности финансовой деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками, под которым понимается:

- выявление, измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков, присущих банковской деятельности типичных возможностей понесения кредитной организацией потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности кредитной организации неблагоприятных событий;

- постоянное наблюдение за банковскими рисками и их оценка;

- принятие мер по поддержанию на финансовой устойчивости кредитной организации и интересам ее кредиторов и вкладчиков уровне банковских рисков;

- достоверности, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) кредитной организации в информационной сфере;

- соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг), учредительных и внутренних документов кредитной организации;

- контроля за деятельностью служащих;

- контроля за соблюдением информационной безопасности;
- исключения вовлечения кредитной организации и участия ее служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

В кредитных организациях банковской группы внутренний контроль осуществляется в соответствии с правилами, установленными настоящим Положением для кредитной организации. Основные принципы внутреннего контроля в банке сформулированы Базельским комитетом по банковскому надзору. [4]

Приведем некоторые из них.

- принцип административного надзора и контроля предусматривает: совет директоров берет на себя ответственность за утверждение и периодический пересмотр общей стратегии операционной деятельности и наиболее важных направлений деятельности кредитной организации; отслеживание ключевых недостатков и проблем в деятельности банковской деятельности, установление разрешенного уровня рисков и обеспечения принятия мер, направленных на идентификацию, измерение, проработку и контроль рисков в дальнейшем;
- принцип утверждения организационной структуры и обеспечение мониторинга эффективности системы внутреннего контроля;
- принцип выявления и оценки рисков предполагает своевременное выявление и оценка на непрерывной основе тех рисков, способные неблагоприятно отразиться на деятельности и достижении банком поставленных целей в целом. Данная оценка должна отражать все риски, с которыми может столкнуться банк. Также предусматривается, что система внутреннего контроля может подвергаться изменениям для более детального учета не учтенных ранее рисков;

– принцип контроля и разграничения обязанностей: для эффективной работы системы внутреннего контроля требуется установление соответствующей структуры контроля на каждом уровне операционной деятельности;

– предполагается, что должностные лица обязаны регулярно контролировать, чтобы все сферы банка работали максимально эффективно;

– принцип обеспечения комфортной и безопасной среды;

– принцип ответственности высшего руководства;

– принцип соответствия требованиям внешних органов: органы, осуществляющие роль надзора, выдвигают обязательное к выполнению следующее условие:

банк должен поддерживать и развивать систему внутреннего контроля в соответствии с характером и масштабом проводимых банковских операций, а также с учетом тех условий и изменений, сложившихся на рынке.

– действие согласно принятой стратегии, что касается разграничения обязанностей, то это необходимо в свою очередь для предотвращения конфликтов интересов, чтобы все сферы банка работали максимально эффективно согласно принятой стратегии. Что касается разграничения обязанностей, то это необходимо в свою очередь для предотвращения конфликтов интересов;

– принцип информации и связи: для обеспечения и поддержания максимально эффективной работы системы внутреннего контроля необходима достоверная, объективная и исчерпывающая информация, отражающая данные бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, сведения о соблюдении обязательных нормативов и отчета о движении денежных средств, также необходима информация, объективно отражающая ситуацию и сложившиеся условия на рынке, способная повлиять на принятие какого – либо решения в отношении деятельности банка. Также обязательным условием является создание таких каналов связи, способных обеспечить максимальную безопасность и надежность передачи, хранения и обработки информации внутри банка;

– принцип мониторинга и устранения недостатков: для успешной и продуктивной работы системы внутреннего контроля следует следить весьма внимательно и непрерывно, т.е мониторинг должен проводиться банке повседневно и повсеместно.

В данном случае, мониторинг позволяет максимально быстро выявлять и устранять ошибки и недоработки системы внутреннего контроля. В отношении системы внутреннего контроля необходимо обеспечить эффективный и всесторонний внутренний аудит, проводимый независимыми в операционном отношении, должным образом подготовленными и компетентными сотрудниками. Служба внутреннего аудита как часть мониторинга системы внутреннего контроля представляет отчеты и передает сообщения непосредственно совету или его аудиторскому комитету и старшим должностным лицам. На основе представленных принципов основаны приоритетные направления функционирования системы внутреннего контроля и аудита. [11] В целях управления банковскими рисками на консолидированной основе в целом по банковской группе организация внутреннего контроля в банковской группе предусматривает единство подходов к организации внутреннего контроля в кредитных организациях, входящих в банковскую группу. [12]

Внутренний контроль должны осуществлять в соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами кредитной организации:

- органы управления кредитной организации;
- ревизионная комиссия;
- главный бухгалтер и его заместители;
- руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиала кредитной организации;
- подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами кредитной организации.

Подразделения представляют собой:

- службу внутреннего аудита – структурное подразделение кредитной организации, осуществляющее деятельность в соответствии с требованиями, принятых на основе существующих законов и нормативных актов;

- службу внутреннего контроля (комплаенс-службу) структурное подразделение и (или) служащие кредитной организации, осуществляющие деятельность в соответствии с требованиями;

- ответственного сотрудника (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, назначаемого (создаваемого) и осуществляющего свою деятельность в соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"

- иные структурные подразделения и (или) ответственных сотрудников кредитной организации;

Деятельность СВК должна происходить в следующих направлениях:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности кредитной организации;

- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;

- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;

- контроль за соблюдением законодательства РФ;

- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;

- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности кредитной организации, выявления недостатков, разработки

предложений и осуществления контроля за реализацией решений со совершенствованию системы внутреннего контроля банка.

Схема подотчетности субъектов Системы внутреннего контроля банка представлена на рисунке 1.

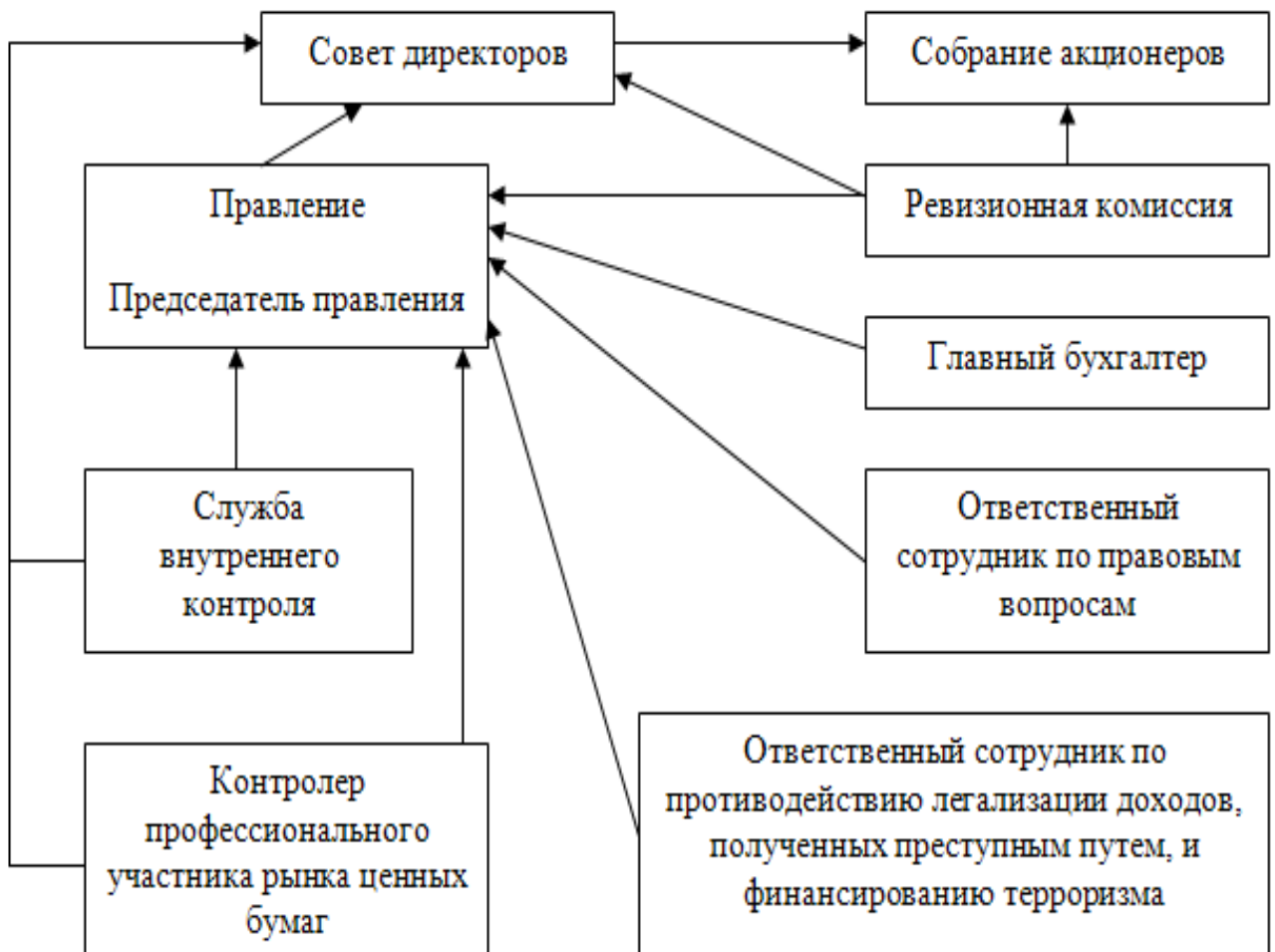


Рисунок 1 – Схема подотчетности субъектов СВК банка [13]

Совет директоров и исполнительные органы несут ответственность за формирование, утверждение и совершенствование политики банка и бизнес - стратегии, при изменении которых могут наступить последствия для всех систем и процессов внутреннего контроля и аудита, управления рисками и управления банка.

К первостепенным полномочиям совета директоров относится контроль за организацией исполнительными органами адекватной и эффективной системы

внутреннего контроля, в том числе непосредственное участие в оценке эффективного исполнения службой внутреннего аудита своих обязанностей. Руководство кредитной организации обязано проработать распределение всех функций подразделений и должностных инструкций сотрудников и начальников отделов.

В Положении прописана вся важная информация о каждом подразделении, фактическому выполняемому объему работ и операций, которые нарушают требования стандартов, установленных внутренними нормативными документами по соблюдению принципа исключаящего риск персонала на противоправные действия, которые могут привести к фактам хищений и злоупотреблений со стороны работников кредитной организации и соответственно нанести правовые и репутационные риски кредитной организации.

Полномочия органов внутреннего контроля, порядок их образования и функционирования определяются федеральными законами, иными нормативными правовыми актами, в том числе нормативными актами Банка России, уставом банка, внутренними документами банка, применяемыми в установленном в банке порядке представлены на рисунке 2.





Рисунок 2 – Нормативно – правовое обеспечение внутреннего контроля [15]  
 Внутренние документы (правила, процедуры, положения, распоряжения, решения, приказы, методики, должностные инструкции и иные документы в формах, принятых в международной банковской практике) могут приниматься кредитной организацией и по иным вопросам совершения банковских операций и других сделок. [16]

Сочетание вопросов в принимаемых кредитной организацией внутренних документах определяется ею самостоятельно с учетом условий деятельности, включая в том числе характер осуществляемых операций, уровень и сочетание принимаемых рисков, иных обстоятельств.

Служба внутреннего аудита считается крайне важной составляющей системы внутреннего контроля, поскольку СВА наделена особой компетенцией: оглашение максимально объективной и справедливой оценки целесообразности деятельности банка, его операционных процессов, а также их согласованность с принятыми

законами. В следствие этого условия, учреждение банковского надзора проявляет интерес в формировании официального и плодотворного собеседования со СВА банка. Такое собеседование может предоставить необходимую и значимую информацию о качестве работы системы внутреннего контроля банка.

Положение о службе внутреннего аудита утверждается советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации в соответствии со статьями 48 и 65 Федерального закона "Об акционерных обществах" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 1, ст.1; 2001, N 33 (часть I), ст.3423; 2002, N 45, ст.4436) и статьей 32 Федерального закона "Об обществах с ограниченной ответственностью" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, N 7, ст.785), если в уставе кредитной организации не предусмотрено иное. [10]

Кредитная организация обязана обеспечить постоянство деятельности, независимость и беспристрастность службы внутреннего аудита, профессиональную компетентность ее руководителя и служащих, создать условия для беспрепятственного и эффективного осуществления службой внутреннего аудита своих функций. [10]

Область деятельности службы внутреннего аудита обязана проводить тестирование и давать оценку эффективной работы систем и процессов внутреннего контроля, управления рисками и управления всего банка, включая деятельность, переданную на аутсорсинг, а также дочерние организации и филиалы.

Совет директоров и исполнительные органы отвечают за реализацию целесообразной и продуктивной службы внутреннего аудита как в банковской группе, так и в холдинге, а также за достаточность политики и инструментария внутреннего аудита структуре, особенностям бизнеса и рискам всех участников.

СВА занимает приоритетное положение в стабилизации и оценивании как систем, так и деятельности внутреннего контроля, управления рисками и управления, имеющих прямой интерес для органа банковского надзора.

Как служба внутреннего аудита, так и орган банковского надзора используют риск-ориентированный подход при разработке своих планов работы и действий. Несмотря на то, что внутренние аудиторы и орган банковского надзора располагают разными компетенциями и представляют свои собственные суждения и оценки, они способны обнаруживать одни и те же или подобные риски. [10]

Цели функционирования службы внутреннего аудита:

- мониторинг и анализ эффективности СВК банка;
- утверждение плана аудиторских проверок, сферы компетенции службы внутреннего аудита и ее бюджета;
- анализ и обсуждение отчетов службы внутреннего аудита;
- контроль за тем, чтобы служба внутреннего контроля поддерживала связь с исполнительными органами, внешними аудиторами, органом банковского надзора и аудиторским комитетом;
- объективная оценка функционирования внутреннего контроля;
- проверка фактов мошенничества и нарушений требований законодательства и нормативных актов, положений банка, информация о которых была сообщена руководителем службы внутреннего аудита. Схема взаимодействия службы внутреннего аудита с другими подразделениями банка представлена на рисунке 3.

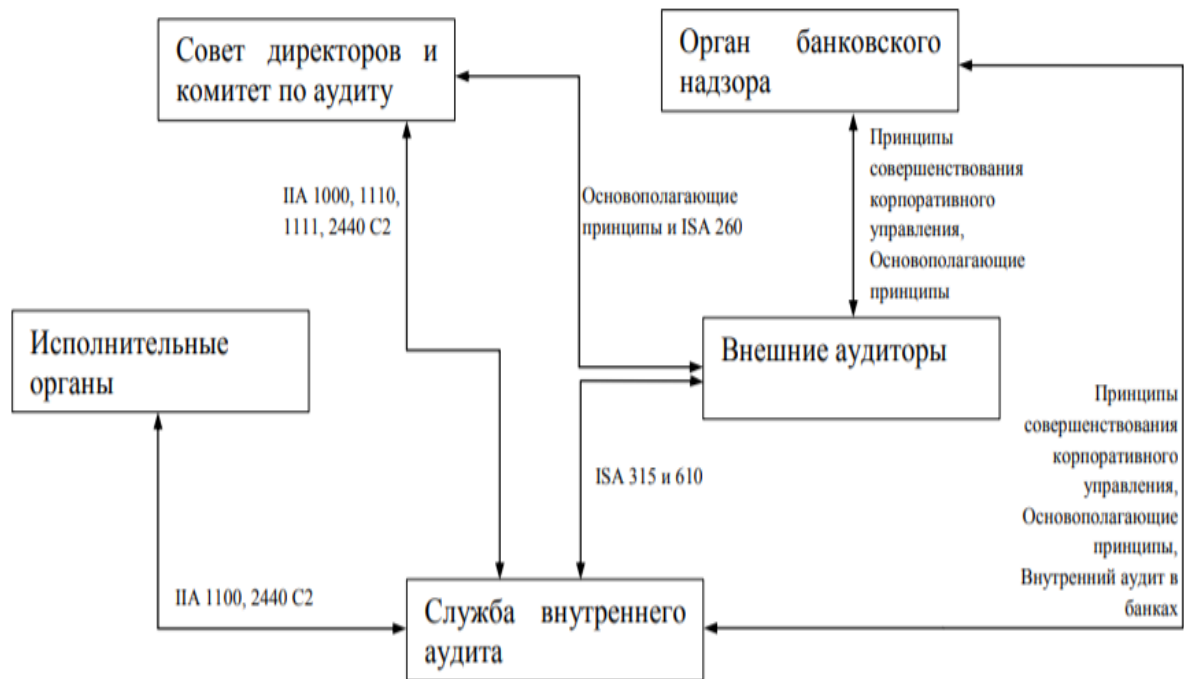


Рисунок 3 – Схема взаимодействия службы внутреннего аудита [18]

Учитывая, что служба внутреннего аудита, согласно возложенных на неё функций, является надзорным подразделением за организацией системы внутреннего контроля в кредитной организации, более подробно работу СВА рассмотрим в разделе 1.2 «Управление системой внутреннего контроля и аудита».

## 1.2 Управление системой внутреннего контроля и службой внутреннего аудита

Развитая система внутреннего контроля, самостоятельная и действенная служба внутреннего аудита представляют собой крайне важный элемент эффективного корпоративного управления. В банковской деятельности все элементы подразделений должны быть органично взаимосвязаны между собой.

Органы банковского надзора обязаны оценивать и отслеживать эффективность внутреннего аудита в банке по уровню изменения банковской стратегии, и то, насколько грамотно и в необходимое время исполнительные органы банка организывают и реализовывают регулирующие меры по ликвидации ошибок в системе внутреннего контроля, выявленных внутренними аудиторами.

Служба внутреннего аудита должна сообщить совета директоров и исполнительных органов банка (а также органа банковского надзора) соответствующую информацию о сложившейся ситуации по системе внутреннего контроля в банке.

Таким образом, служба внутреннего аудита прилагает все усилия для минимизации вероятности возникновения у банков убытков и потери ими деловой репутации. На рисунке 4 представлена схема организации СВК.

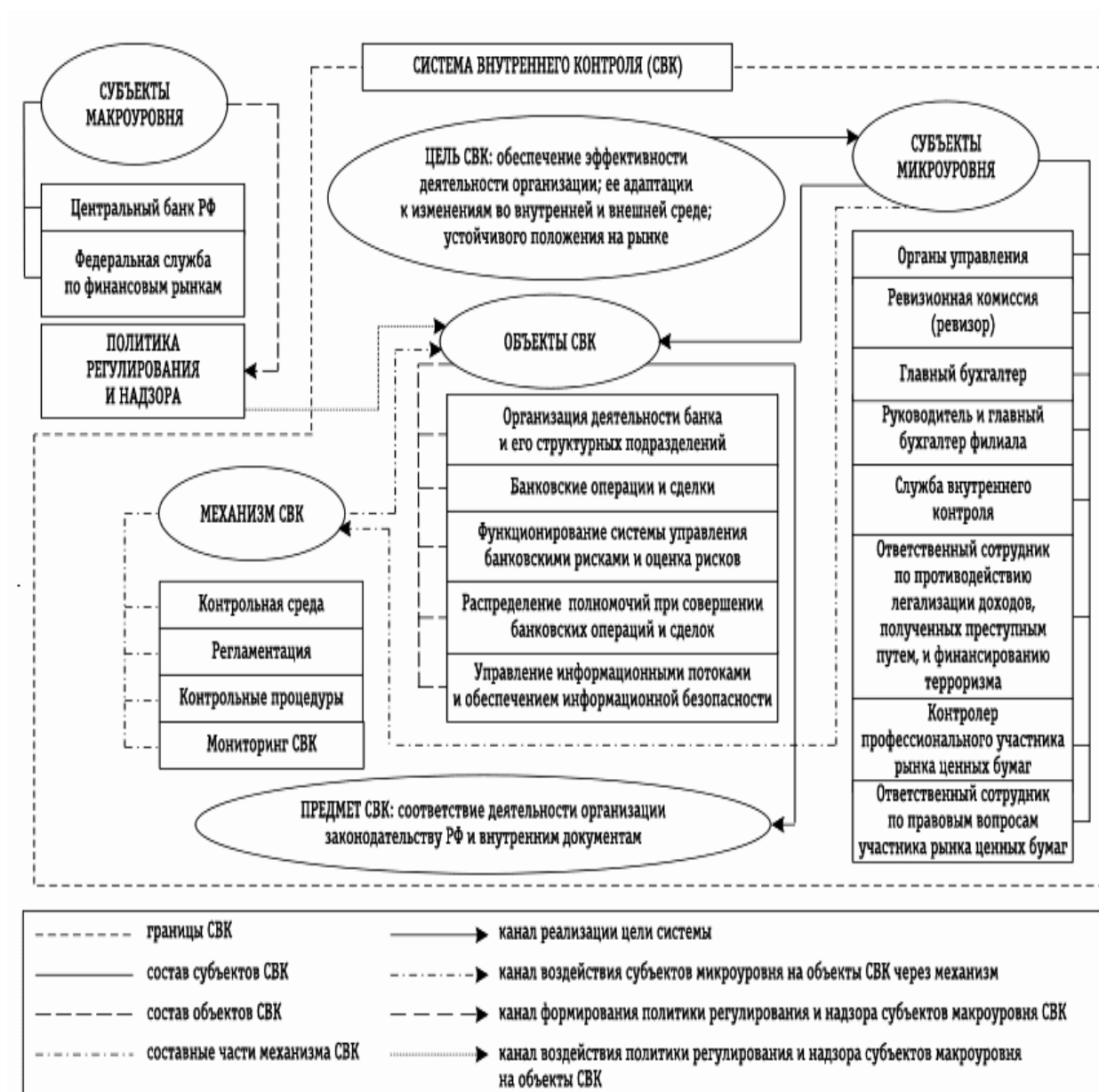


Рисунок 4 – Организация системы внутреннего контроля в банке [18]

Управление системой внутреннего контроля и службой аудита – процесс, осуществляемый советом директоров, менеджментом и сотрудниками всех уровней. Это не только и не столько процедура или политика, осуществляемая в определенный отрезок времени, и постоянна на всех уровнях внутри банка. совет директоров и менеджмент несут ответственность за создание соответствующей культуры, облегчающей эффективное осуществление внутреннего контроля, и за мониторинг его эффективности на постоянной основе.

Однако каждый сотрудник организации также должен принимать участие в этом процессе.

Процесс внутреннего контроля, который исторически служил в качестве механизма для минимизации случаев мошенничества, хищений или ошибок, приобрел более широкий характер, охватив все разнообразные риски, связанные с деятельностью банковских учреждений.

В настоящее время признано, что эффективный процесс внутреннего контроля играет важнейшую роль в способности банка выполнять поставленные цели и сохранять финансовую жизнеспособность.

Процесс внутреннего контроля, который исторически служил в качестве механизма для минимизации случаев мошенничества, хищений или ошибок, приобрел более широкий характер, охватив все разнообразные риски, связанные с деятельностью банковских учреждений.

В настоящее время признано, что эффективный процесс внутреннего контроля играет важнейшую роль в способности банка выполнять поставленные цели и сохранять финансовую жизнеспособность.

Внутренние аудиторы, занимающие высокие должности в структуре службы внутреннего аудита, должны, помимо прочего, обладать способностью оценивать результаты и оказывать на них влияние на самом высоком уровне.

Служба внутреннего аудита должна независимым образом оценивать:

- эффективность систем внутреннего контроля, управления рисками и управления в контексте текущих и потенциальных рисков;
- достоверность, эффективность и целостность систем управленческой отчетности и процессов (включая актуальность, точность, полноту, доступность, конфиденциальность и всесторонний характер данных);
- мониторинг выполнения требований законов и нормативных актов, включая требования надзорных органов;
- сохранность активов.

Таким образом, можно говорить о наличии определенного множества взаимосвязанных элементов, представляющих собой организацию качественной системы внутреннего контроля, что в конечном счете определяет эффективность корпоративного управления кредитной организации.

Определяющим и результативным фактором в функционировании внутреннего аудита является тот факт, что служба внутреннего аудита должна представлять совету директоров и исполнительным органам беспристрастную оценку качества и эффективности систем и процессов внутреннего контроля, управления рисками и управления, обеспечивая таким образом безопасность организации и защиту ее деловой репутации. [10]

Процедура внутреннего аудита осуществляется штатными сотрудниками, т.е. внутренними аудиторами банка.

При этом в случае частичного или даже полного аутсорсинга функций службы внутреннего аудита конечную ответственность за осуществление внутреннего аудита в банке несет его совет директоров.

Уровень профессиональной подготовки, наличие соответствующего образования – это то, из чего складывается компетентность и профессионализм сотрудников, осуществляющих процедуру внутреннего аудита.

Управляющий службой внутреннего аудита отвечает за формирование службы сотрудниками, соответствующими всем необходимым качествам и навыкам в работе аудитора: опыт и знания в данной деятельности, уровень классификации и

постоянная переподготовка, т.к интеллектуальный ресурс человека является движущей силой в работе любого направления и сферы деятельности.

Также ответственность управляющего заключается и в том, чтобы на непрерывной основе оценивать и отслеживать работу внутренних аудиторов, а также определять их «качество» знаний и компетенции. На рисунке 5 представлены основные виды деятельности внутренних аудиторов. Как мы видим, основные направления работы внутренних аудиторов заключаются в проведении ревизионной работы, оценка системы внутреннего контроля, проведение операционного аудита и оценка функционирования банка в целом.



Рисунок 5 – Основные виды деятельности внутренних аудиторов



Итак, цели и функции службы внутреннего контроля и аудита понятны. Вместе с тем появляется вопрос: в чем основная разница между службой внутреннего контроля и отделами, занимающимися внутренним аудитом.

В конечном счете, по виду деятельности, рассматриваемые подразделения также осуществляют внутренний контроль за деятельностью банка. Для ответа на этот вопрос на него следует конкретно различать понятия «система внутреннего контроля» и «служба внутреннего контроля». Первая охватывает контроль всех видов банковских операций и все последующие звенья в работе банка, а вторая контролирует и выявляет недостатки в функционировании первой.

### 1.3 Оценка эффективности работы системы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита

Оценка эффективности работы системы внутреннего контроля складывается путем постоянного и всестороннего мониторинга за деятельностью внутреннего контроля. Напомним, что за мониторинг системы внутреннего контроля несут ответственность, прежде всего, руководители кредитной организации и соответствующие подразделения, в том числе служба внутреннего аудита. Мониторинг системы внутреннего контроля представляет собой совокупность необходимых мер, реализуемых, во-первых, на постоянной основе, с целью наблюдения и выявления существующих проблем и рисков, угрожающих стратегии и стабильности деятельности банка, а также его репутации. [12]

Во-вторых, мониторинг должен осуществляться предельно тщательно на всех уровнях банковской деятельности, т.к от этого напрямую зависит качество работы проводимого мониторинга.

В-третьих, качественный мониторинг способствует поиску результативных решений, быстрому устранению, существующих проблем и рисков, а также совершенствованию внутреннего контроля.

Поскольку банковская деятельность, динамичный и стремительно развивающийся вид деятельности, банки должны проводить постоянный мониторинг и оценку систем внутреннего контроля, с учетом меняющихся внутренних и внешних обстоятельств и укреплять эти системы по мере необходимости.

Задачей высшего руководства являются четкое построение и правильное структурирование мониторинга. Руководство и подразделения банка должны быть максимально причастны к участию в создании и улучшении благоприятного рабочего климата в целях совершенствования корпоративного управления и контроля, т.к это напрямую влияет на эффективность деятельности банка в целом, в том числе и на работу системы внутреннего контроля. Важным аспектом проведения мониторинга является квалификация и уровень профессионализма сотрудников, осуществляющих мониторинг. [13]

В соответствии с указаниями Банка России, руководитель службы внутреннего контроля и его заместители должны располагать достаточно высококласной степенью профессиональной квалификации и подготовки, владеть навыком руководства структурным подразделением, связанным с совершением банковских операций и других сделок. Внутренний контроль предполагает совместную работу для всех сотрудников и подразделений в том числе. Каждое подразделение банка гармонично функционирует с другим подразделением, а значит, гармонично функционирует вся система банка в целом. Средний и младший штаты сотрудников должны понимать собственную значимость и принадлежность к общему процессу внутреннего контроля и поддерживать полное содействие в этом процессе.

Каждому сотруднику подразделения следует принять крайне важную необходимость результативного исполнения собственных обязанностей и сообщения до вышестоящего руководства данных о любых операционных проблемах и ошибках, инцидентов неисполнения кодекса профессиональной этики или о других нарушениях корпоративных законов, а также о корыстных

действиях персонала. В настоящее время, в российской банковской практике в отношении подходов к оценке качества системы внутреннего контроля и аудита, правовое поле определяется Методическими рекомендациями Банка России от 18 декабря 2017 года № 32-МР «По проверке внутреннего контроля в кредитной организации».

В данном документе содержатся рекомендации в целях обеспечения единства подходов к проведению проверки кредитной организации по вопросу оценки качества системы внутреннего контроля в кредитной организации, проводимой уполномоченными представителями (служащими) Банка России.

Целью проверки является оценка:

- соблюдения кредитной организацией требований к системе внутреннего контроля, установленных Положением Банка России № 242-П;
- достоверности представляемой в Банк России отчетности и иной информации о внутреннем контроле в кредитной организации;
- соответствия системы внутреннего контроля в кредитной организации характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Служба внутреннего аудита является важной частью постоянного мониторинга системы внутреннего контроля, поскольку она обеспечивает независимую оценку адекватности установленных правил и процедур, а также их соблюдения.

Важно, чтобы служба внутреннего аудита была независимой от ежедневной работы банка и имела доступ ко всем видам операций, проводимых банком, включая его филиалы и дочерние структуры.

По причине того, что внутренний аудит является первостепенным и крайне значимым элементом в оценке результативности систем, процессов контроля в банке, орган банковского надзора обязан представлять оценку функционирования службы внутреннего аудита. Такая оценка оказывает большое влияние на комплексную оценку работы банка в целом, и позволяет органу банковского надзора установить уровень доверия результатам работы службы внутреннего

аудита. Взаимодействие между органом банковского надзора и службой внутреннего аудита должно быть взаимным.

Также, орган банковского надзора может разрабатывать рекомендации по повышению эффективного функционирования службы внутреннего аудита и системы контроля.

#### Выводы по разделу один

Были рассмотрены и изучены следующие понятия – сущность системы внутреннего контроля и аудита, управление системой внутреннего контроля и аудита и оценка эффективности этих систем. СВК является важнейшим «контрольным» элементов в деятельности в банка, обеспечивающий максимальную эффективность и действенность банковской деятельности в целом, в том числе эффективность совершения банковских операций и сделок. Функционирование СВК строится на принципах, утвержденных Базельским комитетом.

Нормативно – правовое обеспечение СВК обеспечивается системой законодательных, нормативных документов, среди которых это – федеральные законы, нормативные акты Банка России. Также работа СВК обеспечивается системой внутренних нормативных документов, регулирующих деятельность банка «изнутри»: учредительные документы, решения общего собрания акционеров, наблюдательного совета, ревизионной комиссии, документы, регламентирующие распределения полномочий и внутрибанковские документы, устанавливающие правила и процедуры при принятии решений.

Функционирование службы внутреннего аудита призвано обеспечить продуктивную и качественную работу системы внутреннего контроля путем оценки этой системы, грамотное управление банковскими рисками как в настоящем, так и в текущем моменте.

Служба внутреннего аудита обязана на постоянной основе проводить мониторинг и оценку качества внутреннего контроля, т.к от эффективной работы системы СВК зависит безопасность банковской деятельности в целом.

Задачи, поставленные изначально для решения в данном разделе выполнены: изучены все необходимые теоретические аспекты, а для более наглядного представления деятельности внутреннего контроля и службы аудита – представлены схемы и соответствующие рисунки.

## 2 АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПАО ВТБ

### 2.1 Анализ и оценка финансового состояния банка

Банк ВТБ (Публичное акционерное общество ) является кредитной организацией. Банк был создан с наименованием Банк внешней торговли РСФСР (Внешторгбанк РСФСР) в соответствии с решением учредительного собрания акционеров от 16.10.1990 (протокол № 1).

Группа ВТБ построена по принципу стратегического холдинга, что предусматривает наличие единой стратегии развития компаний Группы, единого бренда, централизованного финансового менеджмента и управления рисками, унифицированных систем контроля.

Группа ВТБ обладает уникальной для российских банков международной сетью, тем самым, содействуя развитию международного сотрудничества и продвижению российских предприятий на мировые рынки. В странах СНГ Группа представлена в Армении, на Украине, в Беларуси, Казахстане, Азербайджане. Крупнейшим держателем обыкновенных акций Банка является Росимущество, которому принадлежит 60,93 % обыкновенных акций Банка. Совокупная доля Российской Федерации (в лице Росимущества и Министерства финансов) и ГК «Агентство по страхованию вкладов» составляет 92,23 % от уставного капитала Банка.

Основной целью деятельности Банк ВТБ (ПАО) является получение прибыли при осуществлении банковских операций. Осуществление банковских операций производится на основании специального разрешения (лицензии) Банка России.

ПАО ВТБ является системно-значимым банком для экономики Российской Федерации, так как банк обслуживает значимые предприятия страны, а значит, предполагается, что банк получает необходимую поддержку со стороны федеральных органов власти, если того требует ситуация.

На рисунке 6 представлена схема группы ПАО ВТБ.

## Группа ВТБ



Рисунок 6 – Схема группы ВТБ

14 декабря 2016 года Наблюдательный совет ВТБ утвердил стратегию развития группы ВТБ на 2017—2019 гг.

Новая стратегия Группы была основана на следующих трех приоритетах:

- повышение рентабельности бизнеса — рост прибыли более чем 200 млрд. руб. по итогам 2019 года;
- интеграция банковского бизнеса — объединение Банка ВТБ и ВТБ24 и построение единого универсального банка;
- модернизация — рывок в развитии современного клиентоориентированного банка за счет масштабной технологической трансформации.

Перейдем к анализу финансового состояния банка.

Динамика роста общей суммы активов представлена на рисунке 8.

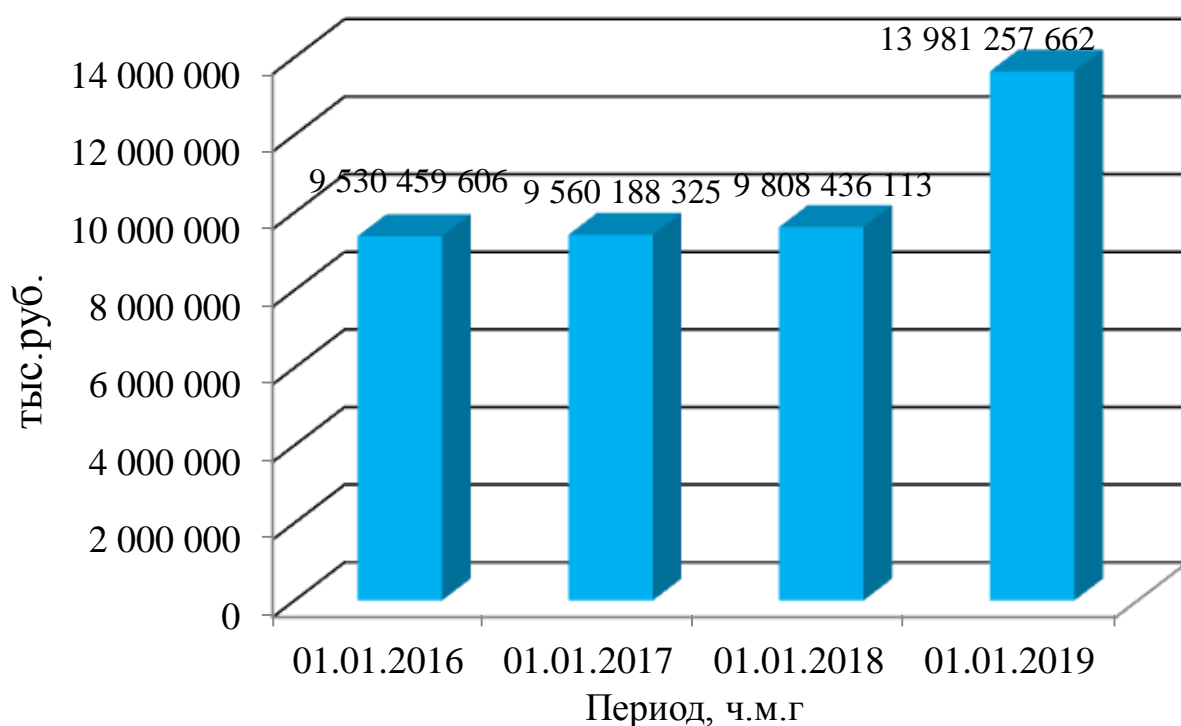


Рисунок 8 – Динамика общей стоимости активов, в тысячах рублей

По статье «Денежные средства» в банке отражаются наличные денежные средства в рублях и иностранной валюте, а также драгоценные металлы и камни, принадлежащие кредитной организации. Стоимость денежных средств ПАО Банк «ВТБ» увеличилась на 79 627 605 тыс. руб. или 106,99% за 2016 г., затем увеличилась на 114 966 658 тыс. руб. или 74,63% за 2017 г., и снова увеличилась на 85 847 512 тыс. руб. или 31,91% за 2018 г. Таким образом, в целом за рассматриваемый период сумма денежных средств увеличилась на 376,82%.

По статье «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации» отражаются средства кредитной организации на корреспондентских, накопительных, клиринговых и прочих счетах в ЦБ РФ. Таким образом, в целом за рассматриваемый период сумма средств банка в ЦБ РФ увеличилась на 155,61%. Это означает наращивание средств, которые банк вынужден изъять из оборота в соответствии с действующим банковским законодательством.



Это оценивается негативно, поскольку под влиянием данного обстоятельства при прочих равных условиях средства банка, генерирующие получение доходов, сокращаются. Такой вывод подтверждает и динамика обязательных резервов банка, сумма которых увеличилась на 189,51% за 2016-2018 гг.

По статье «Средства в кредитных организациях» отражаются средства, размещенные на депозитных и корреспондентских счетах, на торговых, клиринговых и прочих банковских счетах в других кредитных организациях. Таким образом, в целом за рассматриваемый период сумма средств, размещенных в кредитных организациях, снизилась на 27,34%, следовательно, высвободившиеся средства могут быть направлены на другие банковские операции.

По статье «Чистая ссудная задолженность» отражается сумма задолженности по предоставленным юридическим и физическим лицам кредитам и займам, а также прочим размещенным средствам. Таким образом, в целом за рассматриваемый период сумма чистой ссудной задолженности увеличилась на 57,6%, следовательно, банк расширил масштабы проводимых кредитных операций.

Под финансовыми активами подразумеваются вложения в различные долговые обязательства и ценные бумаги. При этом положительную динамику продемонстрировали вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, что касается ценных бумаг, удерживаемых до погашения, мы видим что на 01.01.2018 и 01.01.2019 значения по данной статье равны нулю, это означает, что от данного вида активов банк полностью избавился.

В целом за рассматриваемый период финансовые вложения банка снизились на 24,43%, следовательно, банк сократил масштабы проводимых операций с ценными бумагами и прочими аналогичными вложениями.

В таблице Б1 (Приложение Б) представлен анализ структуры активов.

Структура активов банка представлена на рисунке 9.

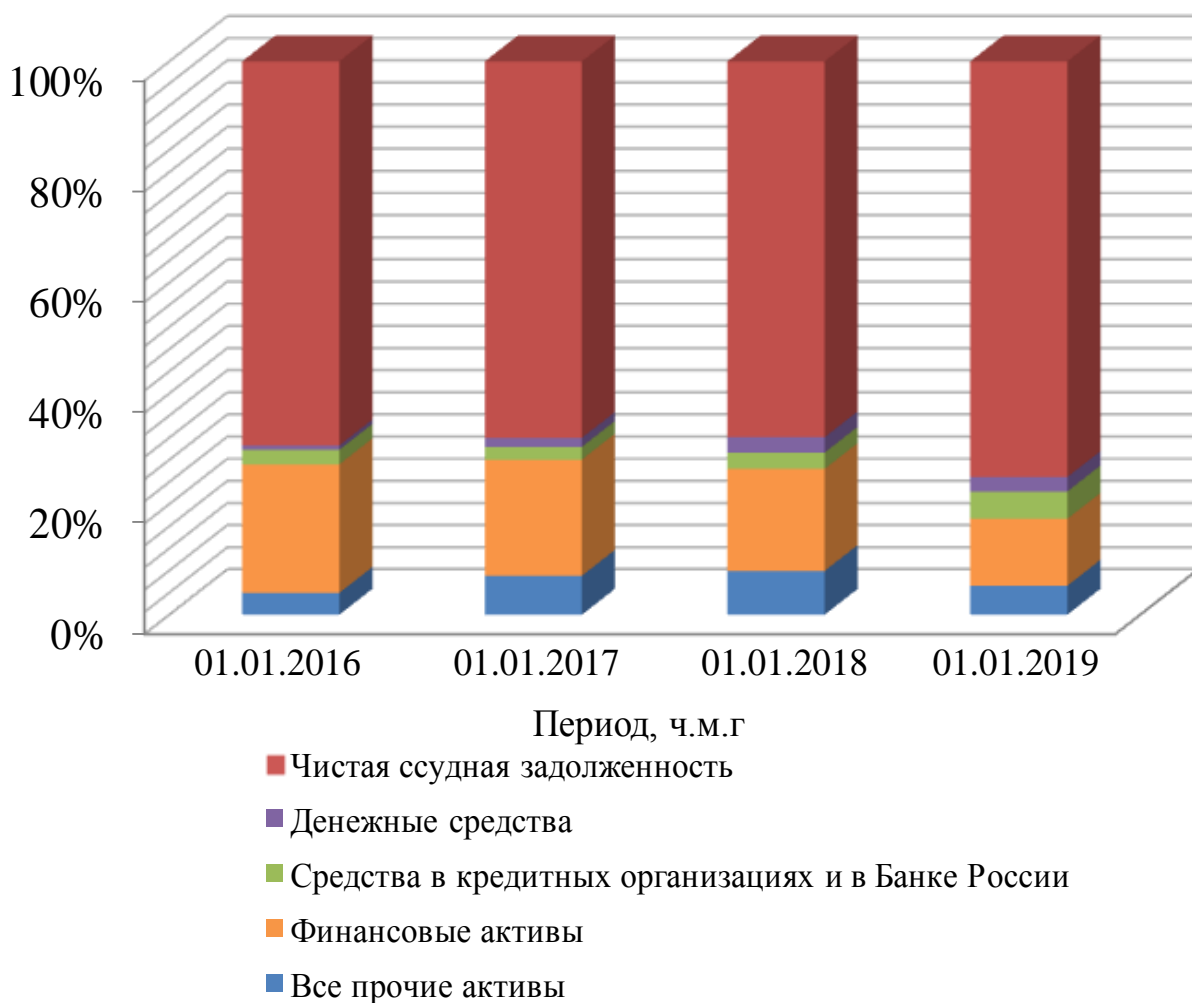


Рисунок 9 – Структура активов, в процентах

После выполнения анализа структуры активов можно сделать следующие выводы.

Наибольший удельный вес в составе активов анализируемого банка занимает чистая ссудная задолженность. Как видно из приведенных данных, чистая ссудная задолженность является основным видом активов банка. Это означает, что банк специализируется на предоставлении кредитов. В течение рассматриваемого периода этот показатель увеличился на 5,71 %, что свидетельствует о повышении роли данного вида активов в их структуре. В целом вложения банка в кредитные операции были на протяжении анализируемого периода стабильными. Существенную роль в составе активов банка играют и финансовые активы.

Это означает, что в деятельности банка важную роль играют инвестиционные операции. При этом удельный вес финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, снизился с 6,2% на 01.01.2016 до 4,63% на 01.01.2019; удельный вес чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, снизился с 3,58 % на 01.01.2016 до 0% на 01.01.2019; в том числе удельный вес инвестиций в дочерние и зависимые организации снизился с 9,10% на 01.01.2016 до 4,73% на 01.01.2019. В итоге в течение рассматриваемого периода удельный вес рассматриваемого вида активов в целом снизился на 19,60 %. В целом, данные статьи продемонстрировали в течение анализируемого периода существенные колебания.

Удельный вес денежных средств, принадлежащих банку, составлял: на 01.01.2016 – 0,78%, на 01.01.2017 – 1,63%, на 01.01.2018 – 2,7%, на 01.01.2019 уд.вес составлял 2,54%. Таким образом, в целом за рассматриваемый период удельный вес денежных средств в активах увеличился на 1,8 %. Это означает наращивание роли ликвидных активов банка, что следует оценивать положительно, поскольку под влиянием данного обстоятельства при прочих равных условиях финансовое состояние банка улучшается.

Удельный вес средств банка, размещенных в ЦБ РФ, составлял: на 01.01.2016 1,38%, на 01.01.2017 – 0,88%, на 01.01.2018 – 1,11%, на 01.01.2019 – 2,41%. Таким образом, в целом за рассматриваемый период удельный вес данного вида активов увеличился на 1,03 % . Это означает наращивание доли средств, которые банк вынужден изъять из оборота в соответствии с действующим банковским законодательством.

Удельный вес обязательных резервов, размещенных в ЦБ РФ, составлял: на 01.01.2016 – 0,37%, на 01.01.2017 – 0,64%, на 01.01.2018 – 0,64%, на 01.01.2019 – 0,72%. Наблюдалась тенденция к росту. Удельный вес средств банка, размещенных в кредитных организациях, составлял: на 01.01.2016 – 1,22%, на 01.01.2017 – 1,41%, на 01.01.2018 – 1,83%, на 01.01.2019 – 0,61%.

В целом, величина таких средств в относительном выражении продемонстрировала в течение анализируемого периода весьма существенные колебания и имела тенденцию к росту.

Удельный вес имущества, принадлежащего кредитной организации и включающего основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, составлял: на 01.01.2016 – 0,94%, на 01.01.2017 – 3,31%, на 01.01.2018 – 3,42%, на 01.01.2019 – 3,27%. В итоге, величина материальных средств банка в относительном выражении продемонстрировала в течение анализируемого периода весьма существенные колебания и имела тенденцию к росту.

Удельный вес всех остальных активов, к которым относятся требования по текущему налогу на прибыль, отложенные налоговые активы, прочие активы, составлял: на 01.01.2016 – 2,99%, на 01.01.2017 – 3,74%, на 01.01.2018 – 4,50%, на 01.01.2019 – 0,33%. Наблюдалась тенденция к сокращению.

Отметим ликвидные активы банка. Ликвидные активы банка – это такие активы, которые «быстро» обращаются в деньги. К ликвидным активам банка относят следующие статьи баланса: средства в кассе, средства на счетах в Банке России, корсчета в Ностро, межбанковские кредиты, высоколиквидные ценные бумаги РФ, высоколиквидные ценные бумаги банков и государств.

На 01.01.2019 сумма высоколиквидных банков составляла 1 370 366 млн.руб.

Объем активов, приносящих доход банка составляет 86.91% в общем объеме активов, что соответствует среднему показателю по крупнейшим российским банкам (87%).

В целом, структура активов банка соответствует общепринятой банковской практике.

В таблице 1В (Приложение В ) выполнен анализ динамики пассивов.

На рисунке 10 представлена динамика общей стоимости пассивов.

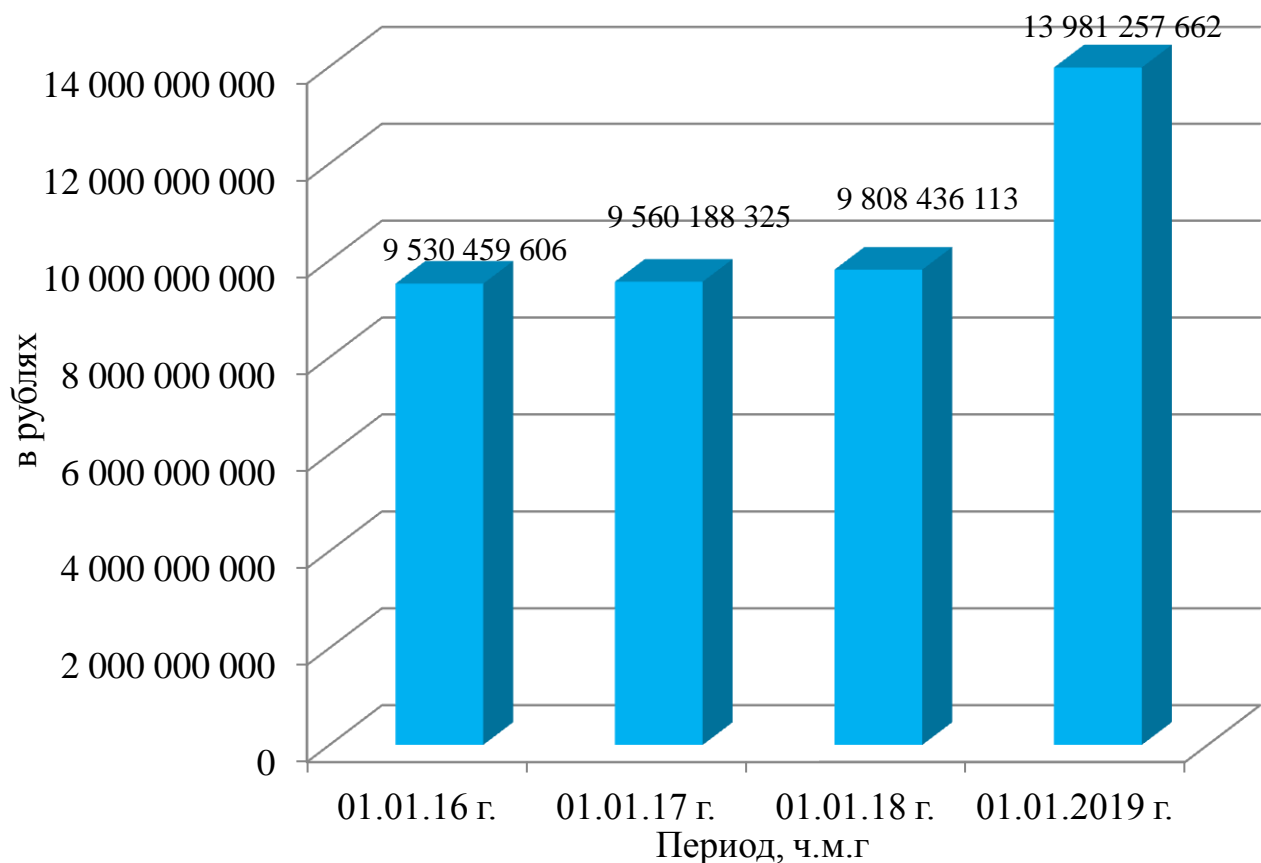


Рисунок 10 – Динамика общей стоимости пассивов банка, в рублях

Общая стоимость пассивов за весь анализируемый период увеличилась на 4 462 102 961 тыс.руб., что в относительном выражении составляет 45,57%. При этом рост общей суммы пассивов за 2016 год составил 0,43%, за 2017 – 2,16%, за 2018 год общая сумма пассивов значительно увеличилась на 42,54%.

Существенное влияние на рост общей суммы пассивов оказали следующие статьи баланса.

Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляют собой средства кредитных организаций и вклады физических лиц, в том числе индивидуальный предпринимателей.

По данной статье наблюдается тенденция к росту за весь анализируемый период. Наблюдалась тенденция к росту. Темп роста за 2016 год составил 8,38%, за 2017 год – 15,66%, за 2018 – 47,81%. За 2016 – 2018 гг. по данной статье наблюдалось увеличение значения сумм по вкладам в 5,71 раз.

Можно предположить, что такой рост связан с выгодной процентной политикой банка по вкладам, что значительно повлияло на спрос, а значит, на рост сбережений.

Имела тенденцию к росту значение суммы по статье «Прочие обязательства». За 2016 год темп роста составил 19,81%, за 2017 год – 8,36%, за 2018 год произошел значительный темп роста в 48,13%.

Значение суммы по статье «Резервы на возможные потери» также имела тенденцию к росту: за 2016 год темп роста составил 27,06%, за 2017 – 16,45% и за 2018 год – 80,20%.

Что касается статьи «Резервный фонд»: по данной статье также наблюдается тенденция к росту: за 2016 год темп роста составил 32,92%, за 2017 год – 34,82%, за 2018 год – 37,86%.

Значительный темп роста наблюдается по статье «нераспределенная прибыль». За 2016 год темп роста составил 6,87%, за 2017 год – 23,51%, а за 2018 год темп роста составлял 60,2%. За весь период произошел рост в 8,72 раза. Также данный факт позволяет сделать вывод о систематической прибыльной деятельности. Можно сделать вывод о том, что на рост общей суммы пассивов существенное влияние вышеуказанные статьи, вернее, темп роста по данным статьям, а также сохранение тенденции к росту за 2016 – 2018 гг.

Перейдем к анализу структуры пассивов. Сам анализ выполнен в таблице 1Г (Приложение Г). На рисунке 11 представлена структура пассивов в виде диаграммы для лучшей наглядности.

Как и структура активов банка, структура пассивов фин.учреждения состоит из нескольких основных групп пассивных операций, которые в свою очередь делятся на более «мелкие» статьи баланса. Структура пассивов банка включает собственный капитал фин.учреждения, а также привлечённые и заёмные средства.

Привлечённые средства в структуре пассивов банка представлены депозитами: срочными и до востребования. За их счёт осуществляется до 90% активных банковских операций – в первую очередь кредитных.

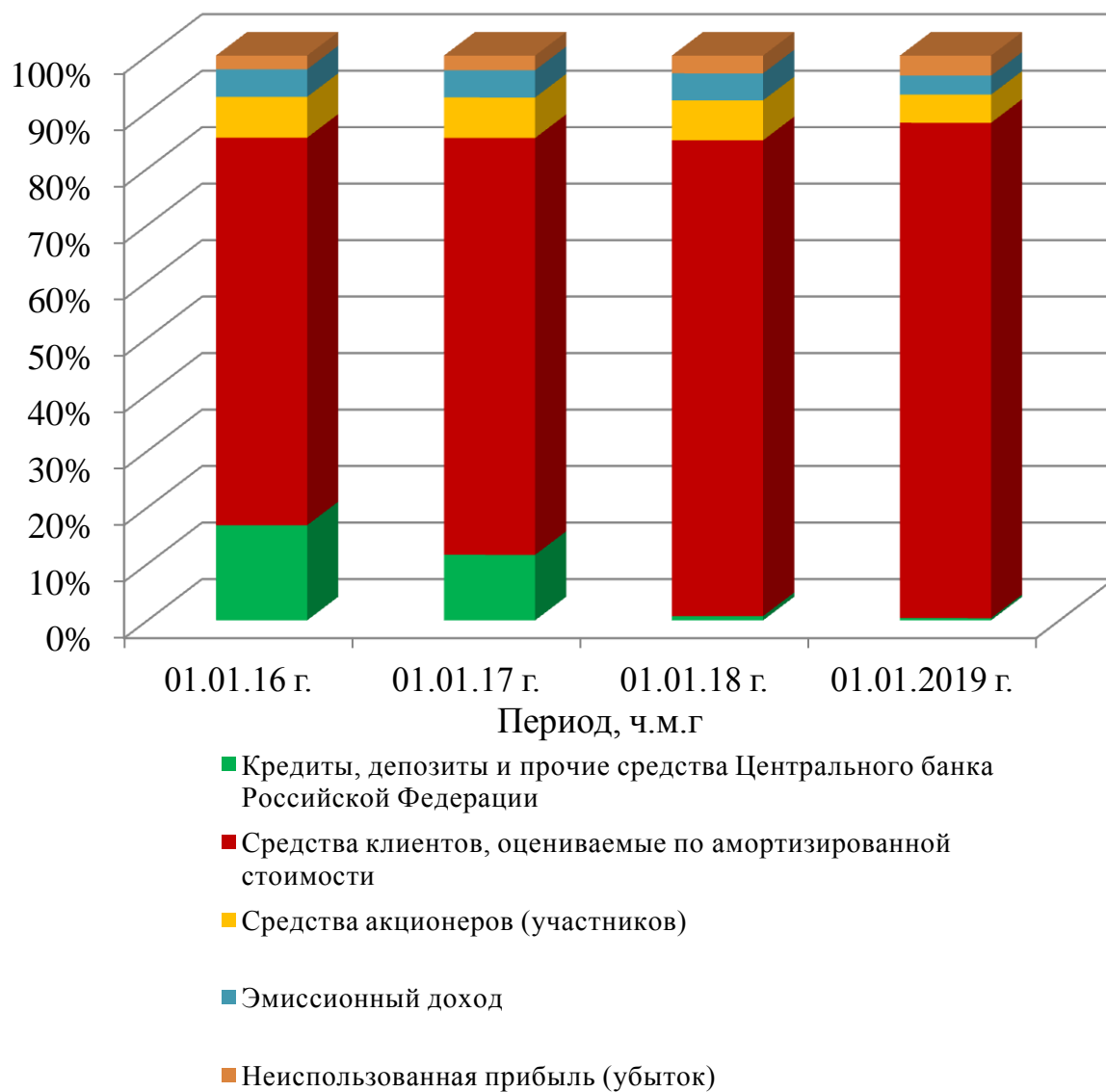


Рисунок 11 – Структура пассивов, в процентах

Можем заметить, что наибольший удельный вес в структуре имеет статья «Средства клиентов». На 01.01.2016 г. удельный вес данной статьи составлял 65,03%, на 01.01.2017 г. – 70,18%, на 01.01.2018 г. – 79,12%, на 01.01.2019 г. доля составляла 82,05%. Наблюдается тенденция к увеличению удельного веса рассматриваемой статьи в структуре.

Преобладание доли статьи «Средства клиентов» можно объяснить тем, что привлечение денежных средств клиентов – одно из главных направлений деятельности любого банка.

Также такой факт говорит о том, что ПАО ВТБ является надежной кредитной организацией, максимально удовлетворяя потребности клиентов. Также это означает, что банк активно формирует свою ресурсную базу за счет привлеченных вкладов.

На стабильном уровне по удельному весу за анализируемый период оставались такие статьи как: неиспользованная прибыль, эмиссионный доход, средства акционеров и выпущенные долговые ценные бумаги.

Тенденцию к снижению в структуре пассивов продемонстрировала статья «Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ». За весь период снижение удельного веса составляло 15, 59%.

Далее выполним анализ доходов и расходов банка.

В таблице Д1 представлена динамика доходов (Приложение Д).

Процентные доходы представляют собой полученные банком проценты, по выданным кредитам и займам, по депозитам и иным размещенным финансовым учреждением средствам и другие процентные доходы.

За 2016 год сумма процентных доходов составила 720 641 570 тыс.руб, за 2017 год наблюдается снижение на 46 222 408 тыс.руб, но к 2018 году значение процентных доходов снова имело значительную тенденцию к росту на 249 615 073 тыс.руб.

Комиссионные доходы банка — доходы банка, которые он берет за совершение операций своими клиентами, такие как плата за банковский перевод, комиссия при осуществлении платежей и так далее. По данной статье наблюдается рост с 2016 по 2018гг. на 108 095 490 тыс.руб.

К прочим доходам относятся доходы от восстановления сумм по резервам, пени и штрафы, полученные от клиентов и т.д. За весь анализируемый период наблюдается тенденция к росту на 32 047 216 тыс.руб.

Что касается итоговой суммы доходов ПАО ВТБ, то за 2016 год сумма составила 1 097 993 938 тыс.руб, за 2017 год наблюдается снижение на 23 231 783 тыс.руб. по причине снижения суммы процентных доходов за этот период.



За 2018 год наблюдается значительное увеличение итоговой суммы доходов на 366 767 154 тыс.руб. На рисунке 12 представлена динамика доходов банка в виде диаграммы для лучшей наглядности.

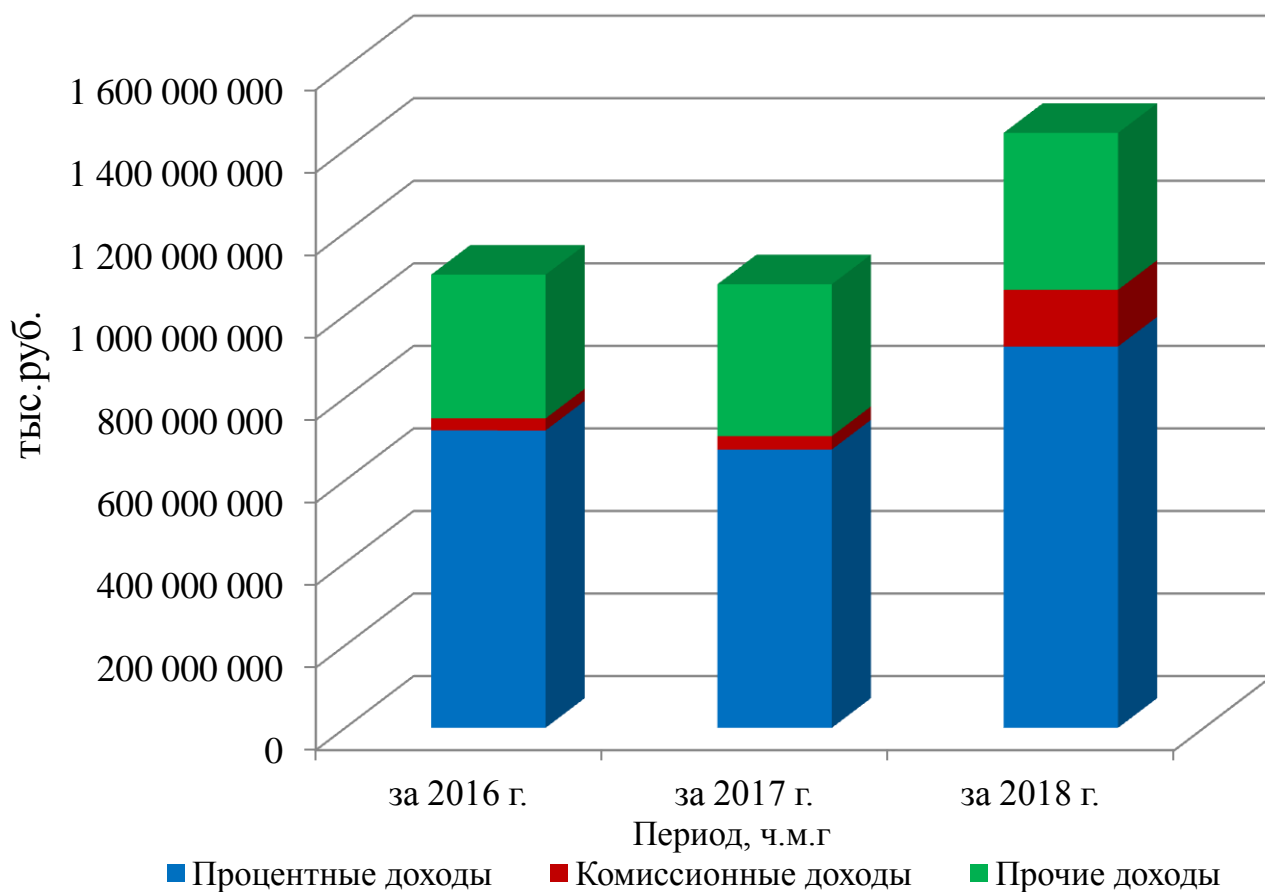


Рисунок 12 – Динамика общей суммы доходов, в тысячах рублей

На данном рисунке наглядно продемонстрирована тенденция к росту общей суммы доходов банка. Наибольшее влияние на рост общей суммы доходов оказали рост процентных доходов, а рост процентных доходов непосредственно обусловлен активными выплатами за пользование банковского кредита со стороны клиентов, размещения свободных ресурсов на счетах Банка России.

В таблице Д2 (Приложение Д) выполнен анализ структуры доходов. На рисунке 13 представлена структура доходов ПАО ВТБ.

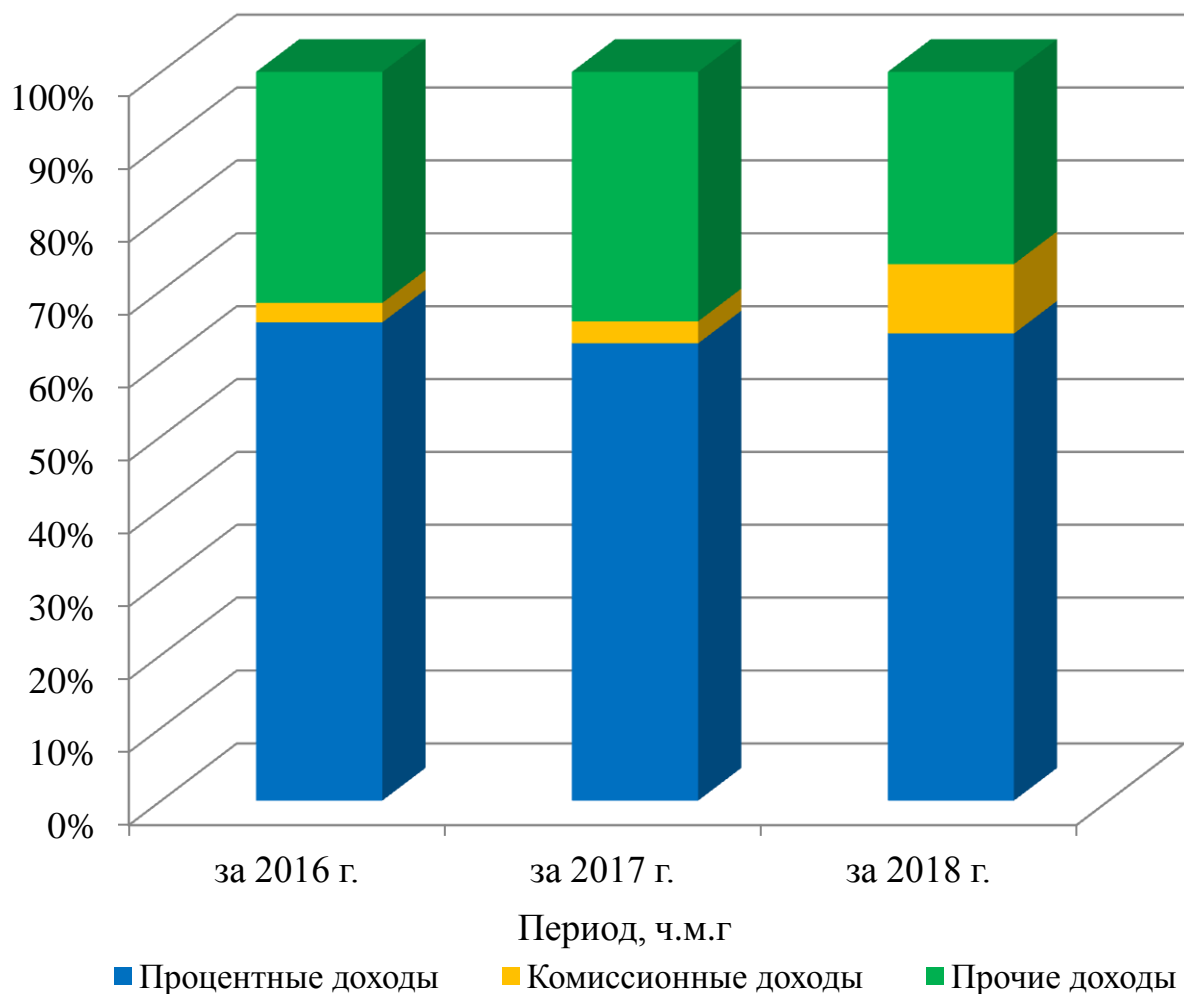


Рисунок 13 – Структура доходов, в процентах

В структуре доходов ПАО ВТБ за анализируемый период преобладают процентные доходы. Доля процентных доходов за весь период составляет 65%. За 2017 год наблюдается снижение доли процентных доходов на 0,03%. К 2018 году доля процентных доходов увеличилась на 0,01%.

Доля прочих доходов за 2016 год составляет 32%, за 2017 год – 34%, за 2018 год – 27%. Что касается доли комиссионных доходов, то можем заметить, что именно эта доля в структуре всех доходов самая малая. За 2016 год доля комиссионных доходов составляла 2,66 %, за 2017 год – 3%, за 2018 год – 26,37%.

Далее рассмотрим динамику расходов ПАО ВТБ за 2016 – 2018 годы в таблице Д3 (Приложение Д).

Основная часть кредитных ресурсов банка образует привлеченные средства, использование которых необходимо оплачивать. Эти затраты составляют наибольшую часть расходов банка. Плата за использование привлеченных ресурсов осуществляется в форме выплат процентов, и соответственно, эти расходы являются процентными. Эти затраты составляют наибольшую часть расходов банка. Плата за использование привлеченных ресурсов осуществляется в форме выплат процентов, и соответственно эти расходы являются процентными. За 2016 год сумма процентных расходов составила 540 507 642 тыс.руб, за 2017 год наблюдается снижение на 72 835 023 тыс.руб, но к 2018 году значение процентных расходов снова имело значительную тенденцию к росту на 57 174 852 тыс.руб.

Расходы банка по оказанию клиентам услуг некредитного характера связаны в основном с расходами по оплате услуг: банков корреспондентов, центрального банка, бирж, юридических фирм, процессинговых и клиринговых центров и др. Оплата такого рода услуг производится обычно в виде комиссии от суммы совершаемой операции. В связи с этим данная группа расходов классифицируется как комиссионные. Комиссионные расходы составляют небольшой удельный вес в общей сумме расходов банка. По данной статье наблюдается рост с 2016 по 2018 гг. на 37 748 150 тыс.руб.

К группе прочих расходов обычно относят затраты банка, обусловленные непредвиденными (незапланированными) причинами. В состав прочих расходов включаются: расходы по списанию недостач и хищений, дебиторской задолженности; уплаченные штрафы, пени, неустойки, расходы, связанные с выплатой сумм по претензиям клиентов. За весь анализируемый период наблюдается тенденция к росту на 126 387 360 тыс.руб.

Что касается итоговой суммы расходов ПАО ВТБ, то за 2016 год сумма составила 975 157 835 тыс.руб, за 2017 год наблюдается тенденция к уменьшению на 928 271 422 тыс.руб., по причине снижения суммы процентных расходов за этот период. За 2018 год наблюдается тенденция к увеличению итоговой суммы расходов на 195 361 752 тыс.руб.

На рисунке 14 представлена динамика расходов банка в виде диаграммы для лучшей наглядности.

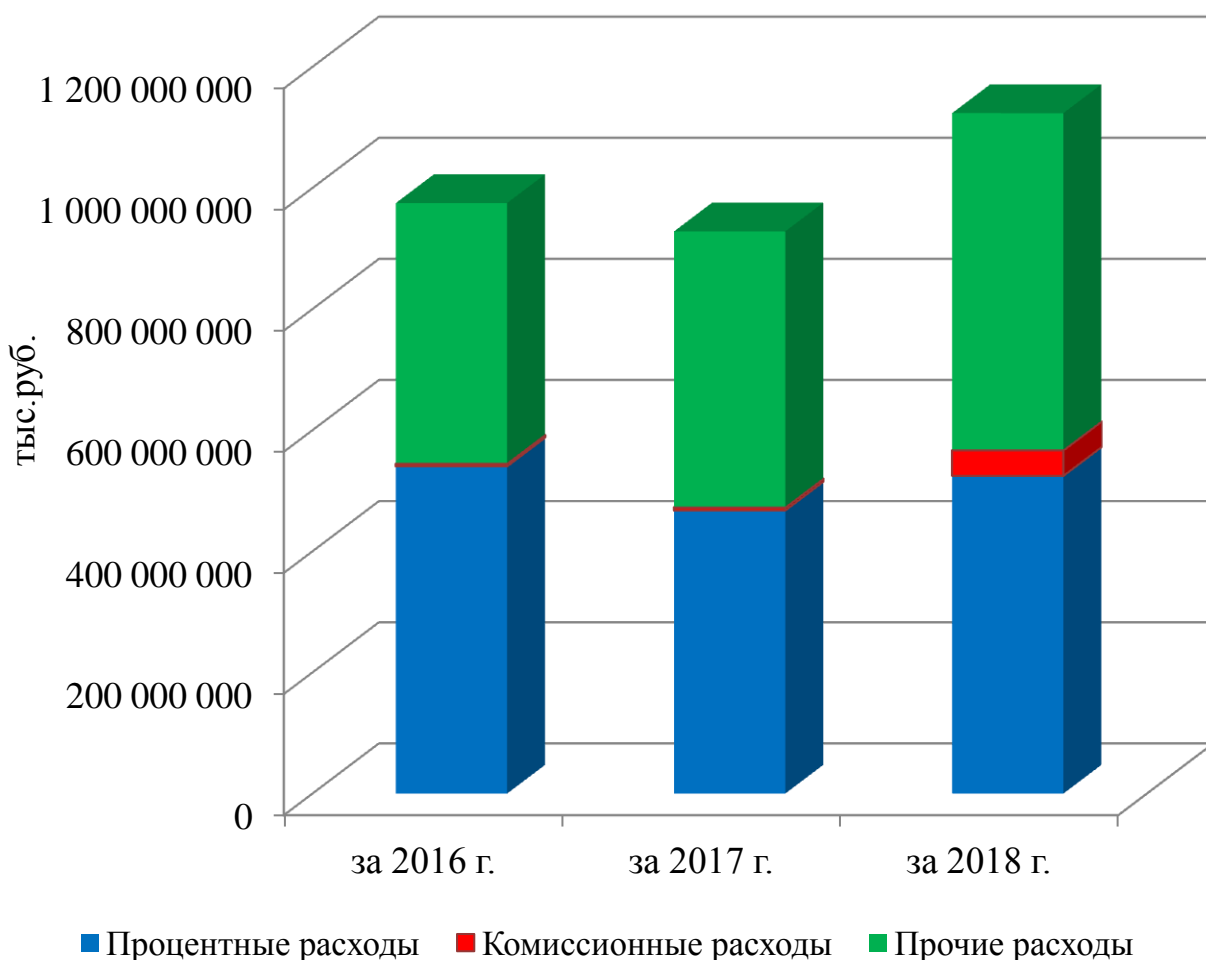


Рисунок 14 – Динамика расходов, в тысячах рублей

Далее представим и проанализируем структуру расходов ПАО ВТБ 2016 – 2018 гг. в таблице Д4 ( Приложение Д).

В структуре расходов ПАО ВТБ за анализируемый период преобладают процентные расходы. Доля процентных расходов за весь период составляет приблизительно 55%. За 2017 год наблюдается снижение доли процентных расходов на 0,05%. К 2018 году доля процентных доходов снова уменьшилась на 0,04%.

Доля прочих расходов за 2016 год составляет 44%, за 2017 год – 49,12%, за 2018 год – 49,56%. Наблюдается рост доли прочих расходов за весь анализируемый

период.

Что касается доли комиссионных расходов, то можем заметить, что именно эта доля в структуре всех расходов самая малая, что отмечалось ранее. За 2016 год доля комиссионных доходов составляла 0,42%, за 2017 год – 0,5%, за 2018 год – 3,73%. На рисунке 15 представим структуру расходов в виде диаграммы.

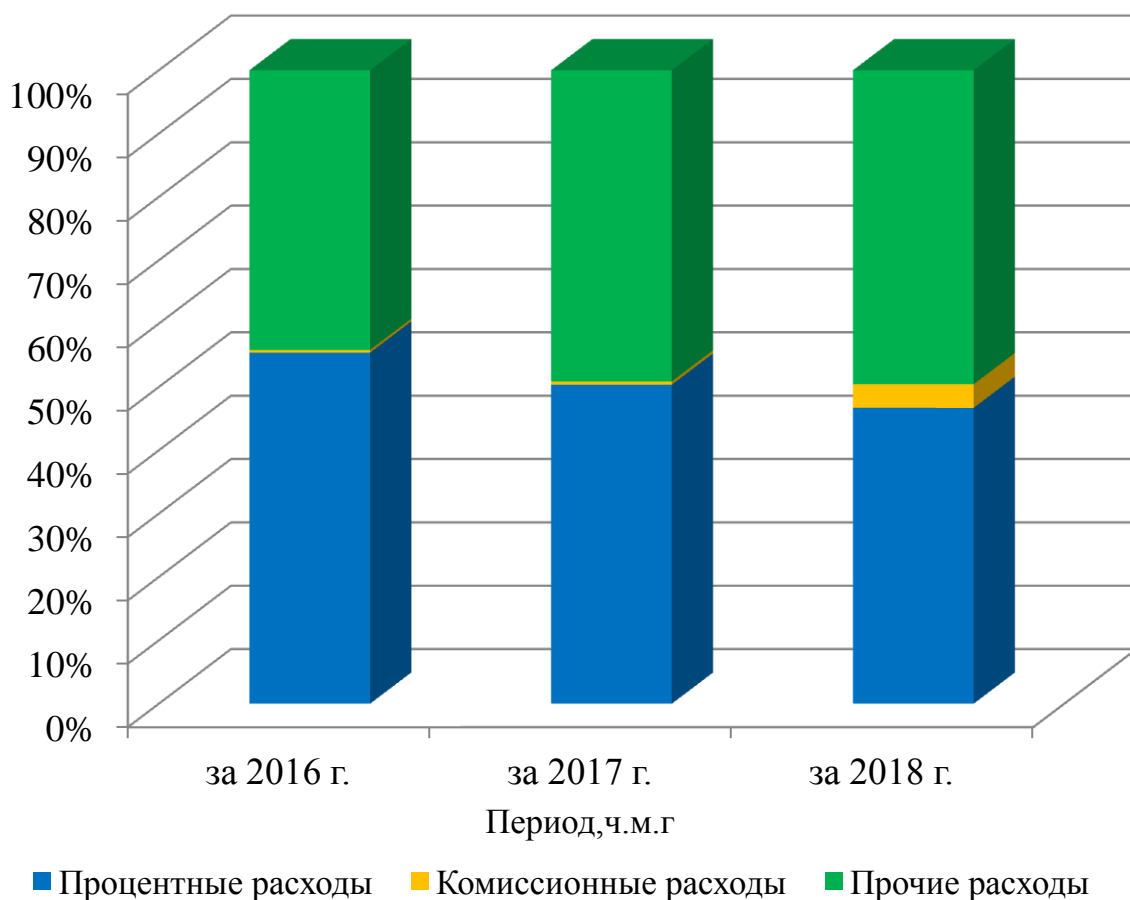


Рисунок 15 – Структура расходов, в процентах

Был выполнен горизонтальный и вертикальный анализы активов, пассивов, доходов и расходов банка.

В целом, все анализируемые показатели продемонстрировали тенденцию к росту на протяжении всего анализируемого периода

Были сделаны соответствующие выводы и дана краткая характеристика изменений, произошедших за анализируемый период.

SWOT – анализ деятельности банка представлен на рисунке 17.

<b>Сильные стороны</b>	<b>Слабые стороны</b>
Международная деятельность банковской группы; Обслуживание всех сегментов рынка; Развитая корпоративная культура и ее совершенствование; Обширная клиентская база; Лидирующие позиции на рынке.	Конкуренция со стороны ПАО Сбербанк; Неразвитая система автоматизации контрольных процессов.
<b>Возможности</b>	<b>Угрозы</b>
Поглощение других банков; Расширение масштабов деятельности и доли на рынке; Разработка новых банковских продуктов и услуг; Позитивный прогноз деятельности; Повышение качества обслуживания.	Нестабильность экономической ситуации; Ужесточение надзора и требований к деятельности со стороны Банка России; Геополитические проблемы, что может привести к новым санкциям.

Рисунок 17 – SWOT – анализ деятельности ПАО ВТБ

Необходимо учесть и прогнозы, касающиеся деятельности ПАО ВТБ.

На основе оценки от рейтинговых агентств, таких как Standard & Poor, Moody's и национального агентства Эксперт РА, прогнозы следующие: S&P и Moody's прогнозируют стабильную деятельность и, при существующих нынешних условиях, не изменится. Стоит отметить прогноз национального агентства Эксперт РА. 24 мая 2019 года агентство подтвердило рейтинг ПАО ВТБ «ruAAA» со стабильным прогнозом. Данная позиция характеризуется максимальным уровнем кредитоспособности/финансовой надежности/финансовой устойчивости банка.

Данный прогноз основывается на сильных рыночных позициях, а также высокой вероятности как финансовой, так и административной поддержки со

стороны акционеров и федеральных органов государства, т.к. ПАО ВТБ Банк является системно значимым банком.

Сильная рыночная сторона банка представлена вескими конкурентными позициями в сегменте кредитования и обслуживания крупного бизнеса и населения, а также обслуживанием значимых предприятий РФ.

Стоит обратить и внимание на то, в каких экономических условиях функционирует банк.

Экономическая ситуация в стране нестабильна по ряду причин: зависимость от цен на нефть и газ, международные политические противоречия, вместе с ними введенные санкции, негативно отразившиеся на всей экономической системе страны.

## 2.2 Совершенствование системы внутреннего контроля и аудита в ПАО ВТБ

Деятельность внутреннего контроля банка и службы внутреннего аудита установлена в Положении об организации внутреннего контроля от 12.09.2017 года и Положении об организации внутреннего аудита от 12.09.2017 года.

Система внутреннего контроля ПАО ВТБ Банка призвана обеспечивать:

- результативность и плодотворность деятельности банка и Группы;
- эффективность от грамотного управления активами и пассивами;
- предоставление достоверной, своевременной и объективной как финансовой, так и управленческой информации;
- информационную безопасность на высшем уровне;
- соблюдение требований законодательства, нормативных актов, стандартов и правил;
- недопущение участия сотрудников банка и Группы в противоправной и незаконной деятельности.

На рисунке 18 представлена схема системы органов внутреннего контроля банка.

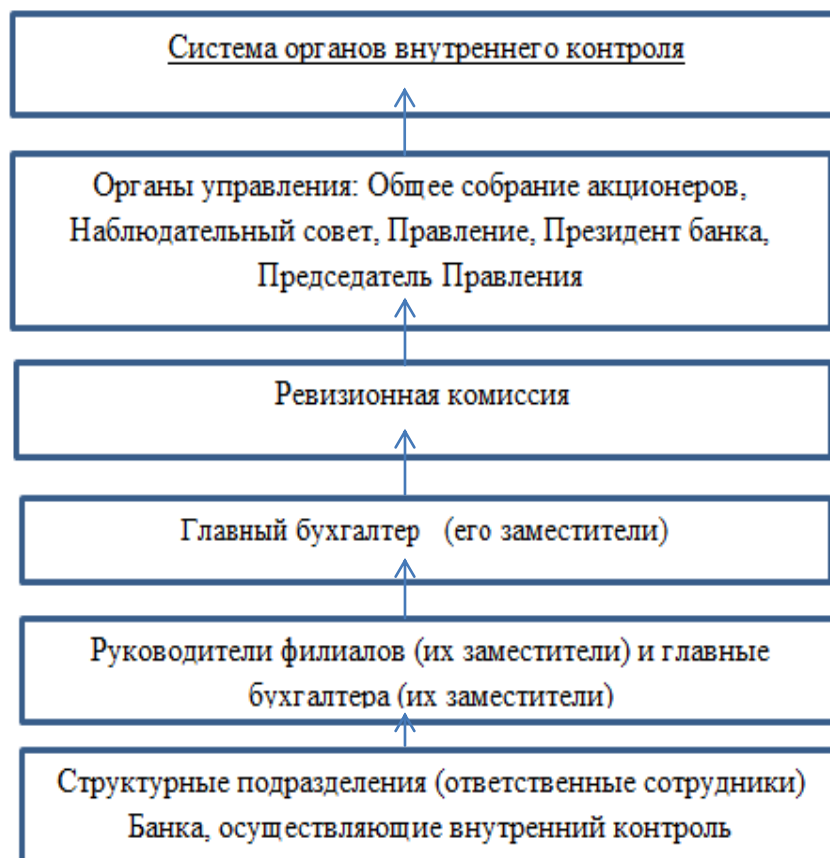


Рисунок 18 – Система органов внутреннего контроля ПАО ВТБ

Также в ПАО ВТБ функционирует Департамент внутреннего аудита (далее ДВА), целью которого является содействие в обеспечении максимально эффективной работы группы ВТБ. ДВА осуществляет постоянный мониторинг системы внутреннего контроля, проводит аудиторские проверки, а также разрабатывает независимые предложения по усовершенствованию деятельности банка и процедур по контролю.

ДВА – это независимое структурное подразделение банка ВТБ, напрямую подотчетное в своей деятельности Наблюдательному совету. Наблюдательный совет, в свою очередь, устанавливает планы функционирования ДВА, осуществляет контроль за исполнением этих планов, анализирует отчеты о результатах аудиторских проверок и выполнении рекомендаций по искоренению и нейтрализации в будущем выявленных ошибок и недостатков.



Структура ДВА представляет собой подразделения, отвечающие за постоянный мониторинг и согласованность деятельности систем внутреннего контроля и аудиторские проверки. В региональной сети банка в территориальных подразделениях ВТБ, в целях повышения результативности мониторинга системы внутреннего контроля, часть сотрудников ДВА работает на постоянной основе.

Департамент внутреннего аудита на обязательной основе взаимодействует с комитетом по аудиту и внешними аудиторами банка в части предоставления информации о системе внутреннего контроля.

Для оценки качества системы внутреннего контроля и аудита был выполнен анализ качества на основе качественной оценки Банка России. Анализ качества осуществляется на основе ответов анкеты в таблице (Приложение).

Диапазон оценки качества функционирования системы внутреннего контроля и аудита представлен в Таблице 1.

Таблица 1 – Диапазон оценки СВК по методике ЦБ РФ

В условных единицах

Значение уровня	Уровень качества			
	Качественная	Качественная, имеющая отдельные недостатки	Требующая внимания со стороны надзорных органов	Некачественная
	$K \leq 1,6$	$1,6 < K \leq 2,5$	$2,5 < K \leq 3,4$	$K \geq 3,4$

По формуле 1 определим оценку СВК.

$$ОКАЧ = (Ом \times 0,3 + Освк \times 0,4 + Оа \times 0,4) / (Ом + Освк + Оа), \quad (1)$$

где ОКАЧ – качественная оценка службы внутреннего контроля;

Ом – оценка, определенная менеджментом;

Освк – оценка, определенная службой внутреннего контроля;

Оа – оценка, определенная внешним аудитом (ревизором).

Результаты оценки системы внутреннего контроля ПАО ВТБ представлены в таблице 2 и 3.

Таблица 2 – Показатели качества СВК по методике ЦБ РФ

В условных единицах

Наименование показателя	Значение
Качественная оценка СВК, определенная менеджментом по совокупности элементов;	1,59
Качественная оценка СВК, определенная службой внутреннего контроля по совокупности элементов;	1,61
Качественная оценка СВК, определенная ревизором по совокупности элементов;	1,63
ОКАЧ (К)	1,77

Таблица 3 – Качественная оценка элементов СВК

В условных единицах

Направление (элемент)	Средняя оценка
1. Контроль со стороны органов управления за организацией деятельности банка (Управленческий контроль и культура контроля)	1,06
2. Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков (признание и оценка рисков)	1,21
3. Контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок (деятельность по осуществлению контроля и разделение полномочий)	1,28
4. Контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности (информация и система ее передачи)	1,33
5. Осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием службы внутреннего контроля (мониторинг деятельности и исправление недостатков)	1,40

Таким образом, после проведения анализа качества системы внутреннего контроля СВК можно признать качественной, но стоит обратить внимание на оценку направлений функционирования СВК.

Отметим, что худший показатель качества имеет направление, осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием службы внутреннего

контроля. Причиной этому могут быть неэффективные процессы мониторинга и своевременного исправления недостатков (ошибок). Совершенствование системы внутреннего контроля позволит повысить качество управления и результативность каждого из направлений, осуществляемых внутренним контролем в банке.

Одним из важных направлений совершенствования деятельности в области внутреннего контроля наибольшую роль играет внедрение автоматизированной системы (АС), т.к автоматизация процессов позволяет минимизировать ошибки, совершенных по причине человеческого фактора, оптимизировать и ускорить процессы сбора информации и ее передачи конкретным подразделениями, максимально быстро выявлять риски и максимально быстро исправлять допущенные ранее ошибки и недостатки. Далее рассмотрим выявленные недостатки и ошибки, касающиеся деятельности внутреннего контроля банка.

В таблице 4 представлено количество жалоб, претензий и обращений со стороны клиентов банка.

Таблица 4 – Количество жалоб и обращений со стороны клиентов

В условных единицах

Суть обращения	Период, ч.м.г			
	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2019
Безакцептное списание денежных средств со счета	63	59	70	72
Плата за услуги по СМС информированию (по инициативе Банка)	41	45	50	54
Попытки мошенничества	65	72	80	89
Некомпетентность сотрудника и неудовлетворительное качество обслуживания	79	85	98	114
Всего:	248	261	298	329

На рисунке 19 представлена диаграмма количества жалоб и обращений со стороны клиентов банка за рассматриваемый период.

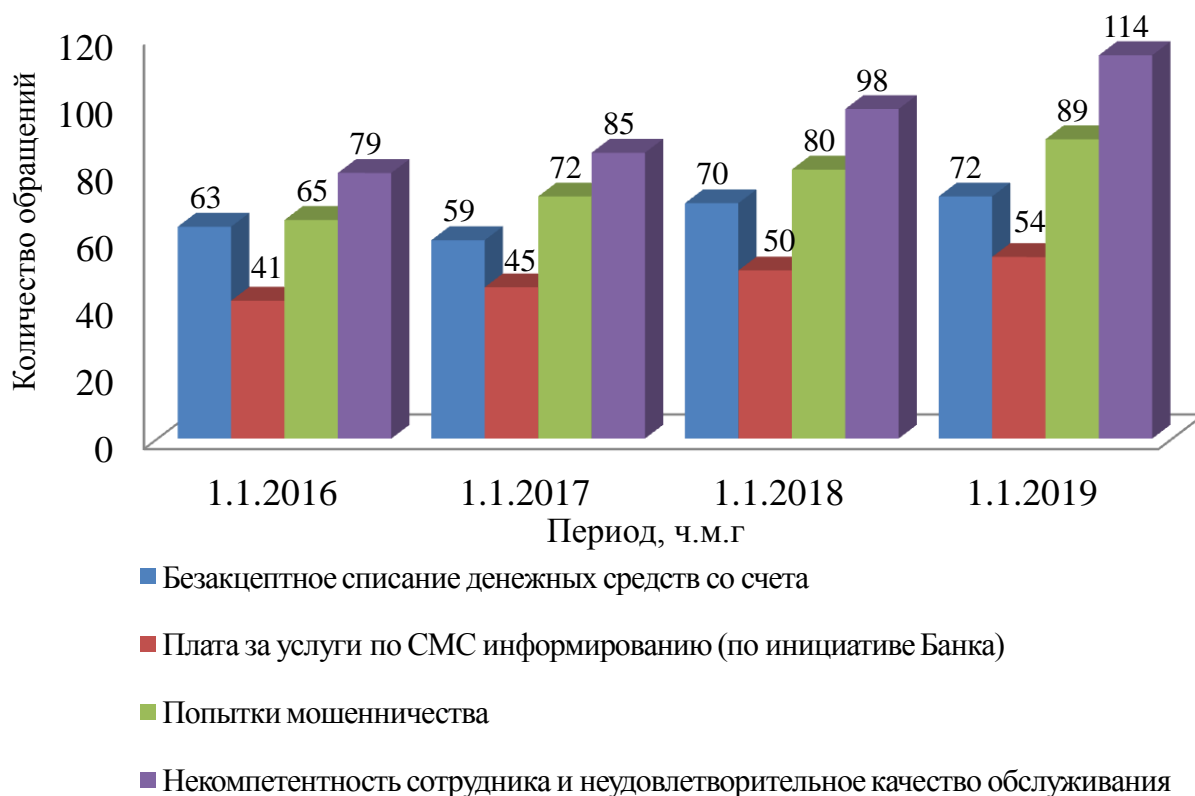


Рисунок 19 – Количество жалоб и обращений, поступивших от клиентов

Так как имелись жалобы со стороны клиентов, соответственно, в сторону банка были предъявлены судебные иски с соответствующими обращениями клиентов, а значит, банку полагалась уплата штрафов и судебных издержек по причине допущенных ошибок как со стороны сотрудника, так и со стороны неэффективной деятельности системы внутреннего контроля в целом.

В таблице 5 представлены расходы банка на оплату штрафов и судебных издержек

Таблица 5 – Затраты банка на оплату штрафов и судебных издержек

Затраты, в рублях	Период, ч.м.г			
	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2019
Оплата штрафов и судебных издержек	1 780 550	1 987 670	2 590 000	2 980 700

Отметим, что с ростом ошибок, совершенных сотрудниками банка, так и по причине недостаточно эффективного процесса мониторинга, возрастали издержки банка, связанные с уплатой штрафов и судебными издержками соответственно.

В целях минимизации количества совершенных ошибок, а также сокращения затрат на оплату штрафов и др., предлагается внедрение автоматизированной системы контрольных процессов, позволяющей минимизировать выявленные недостатки, а также повысить эффективность системы внутреннего контроля.

Определим затраты, связанные с внедрением автоматизированной системы, в таблице 6.

Таблица 6 – Затраты на внедрение АС

Вид затрат	Стоимость, в рублях
Покупка компьютерной программы	800 000
Внедрение программы	100 000
<b>Итого единовременные затраты составят:</b>	<b>900 000</b>
Обучение сотрудников и техническая поддержка: годовое обслуживание в 1-ый год	200 000
<b>Итого затраты составят:</b>	<b>1 100 000</b>

Исходя из приведенных выше затрат, получается, что от внедрения автоматизированной системы контроля, затраты составят:

- в 1-ый год: 1 100 000 рублей;
- во 2-ой год: 100 000 рублей;
- в 3-ий год: 100 000 рублей.

Примем допущение, что автоматизированная система будет проходить апробацию в течение 3-х лет. Тогда, в последующие годы банку предстоят расходы, касающиеся только годового обслуживания и технической поддержки.

Внедрение автоматизированной системы предполагает следующие выгоды:

- минимизация общего числа ошибок до 5% к концу 3-его года функционирования автоматизированной системы;
- повышение эффективности функционирования системы контроля и аудита путем сокращения количества ошибок;

- снижение числа жалоб и негативных обращений клиентов банка;
- сокращение затрат на оплату судебных издержек и штрафов.

В таблице 7 представлена предполагаемая минимизация общего числа ошибок и затрат, включающих в себя оплату штрафов и судебных издержек. Примем допущение, что система уже внедрена к началу 2019 года, и за каждый год функционирования автоматизированной системы количество ошибок будет сокращаться на 32% в среднем в год, средняя цена ошибки обходится банку в 6 168 рублей.

Таблица 7 – Предполагаемое сокращение числа ошибок и затрат

Наименование	Период, ч.м.г			
	01.01.2019	01.01.2020	01.01.2021	01.01.2022
Количество ошибок	329	223	151	102
Затраты, связанные с ошибками, в рублях	2 980 700	1 375 464	931 368	629 136
2 351 564 рублей – экономия на затратах, в связи с внедрением АС контроля				

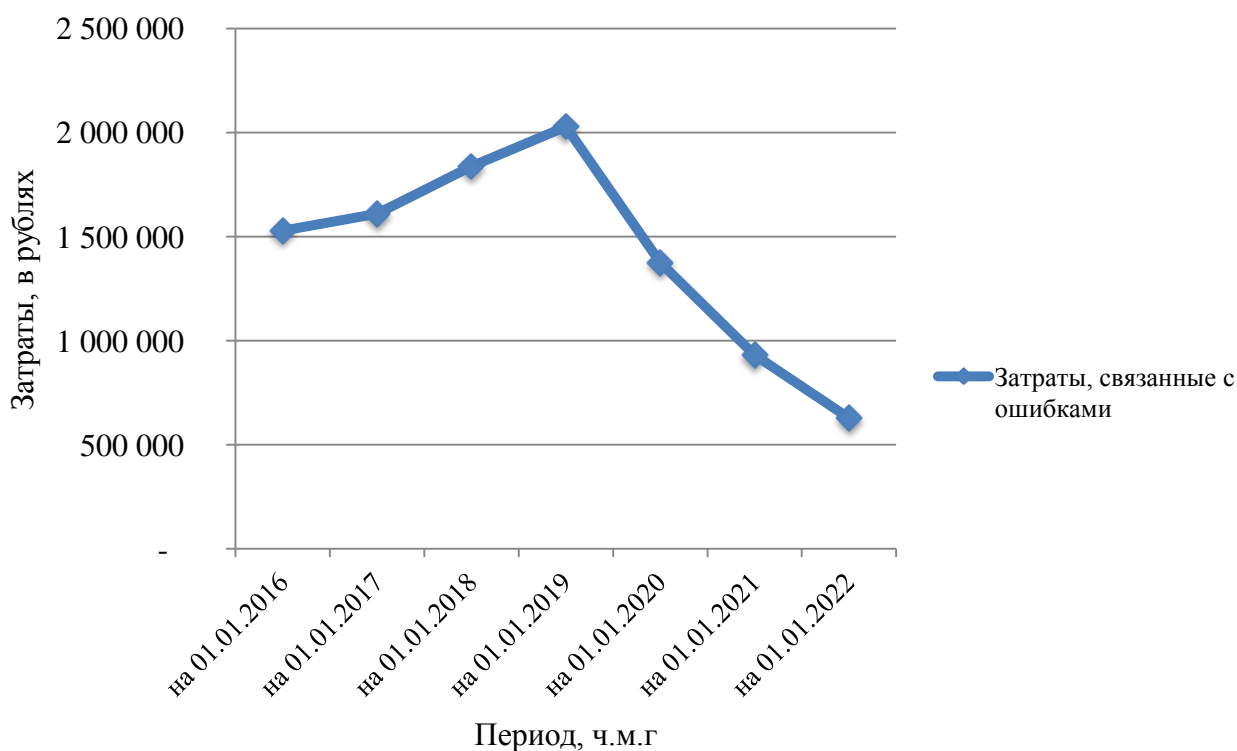
Отметим, что единовременные затраты, связанные с внедрением АС, окупятся к 01.01.2021 году.

На рисунке 20 представлен график, отражающий сокращение число ошибок после внедрения автоматизированной системы.



Рисунок 20 – Сокращение общего числа ошибок после внедрения АС

На рисунке 21 продемонстрированы затраты, связанные с ошибками: оплата штрафов и судебных издержек: до внедрения АС и после внедрения соответственно.



## Рисунок 21 – Затраты, связанные с ошибками

Таким образом, была рассмотрена мера, предложенная в качестве совершенствования системы внутреннего контроля банка, а именно такого направления, как мониторинг и исправление недостатков в деятельности банка. Автоматизированная система контроля позволит сократить количество ошибок, связанных как с деятельностью отдельного сотрудника, так и функционирования системы внутреннего контроля в целом. На эффективность деятельности системы внутреннего контроля в банка непосредственное влияние оказывают, во-первых, трудовой ресурс банка – это сотрудники, а во-вторых, организация деятельности системы внутреннего контроля с использованием современных технологий, позволяющих повысить эффективность контрольных процессов в банке.

### Выводы по разделу два

Финансовое состояние банка представляет собой совокупность важнейших как количественных, так и качественных критериев, определяющих его экономический потенциал и максимальную защиту своих интересов, интересов акционеров и клиентов банка. Что касается анализа финансового состояния банка, то можно сделать следующие выводы: на протяжении анализируемого периода наблюдался рост общей суммы как активов, так и пассивов. В структуре активов значительную долю составляла чистая ссудная задолженность и вложения в финансовые активы, что говорит о направленной деятельности кредитных и инвестиционных операций банка. В структуре пассивов значительную долю составляла статья «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями». Соответственно, это и является основными обязательствами банка по выплате процентов по привлеченным денежным средствам в виде депозитов юр.лиц, физ. лиц, и других субъектов кредитных отношений. Рейтинговые агентства прогнозируют ПАО ВТБ стабильную деятельность без существенных негативных тенденций. ПАО ВТБ



активно проводит политику интеграции с малыми банками, этим самым наращивая свою долю на рынке капиталов.

Стратегия банка, установленная с 2016 по 2019 года, оказалась выполнена по показателю чистой прибыли (более 200 млрд.руб), досрочно. Стратегия, установленная в апреле 2019 года определила получение чистой прибыли в 310 млрд.руб в 2022 году.

Также была рассмотрена мера, направленная на совершенствование внутреннего контроля Банка ПАО ВТБ: внедрение автоматизированной системы внутреннего контроля позволит сократить издержки, связанные с допущением ошибок как со стороны сотрудника, так и со стороны функционирования системы контроля банка.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Система внутреннего контроля и аудита играет важную роль в обеспечении и поддержании эффективной банковской деятельности. В такой деятельности каждое звено системы взаимосвязано, и, если из строя «выходит» одно, то это повлечет разрушение или приведет к частичному дисбалансу деятельности банка в целом. Поэтому крайне важно организовать и обеспечивать бесперебойное и эффективное функционирование контрольных систем банка на должном уровне, соответствующем как масштабу деятельности, так и масштабу операций. Целью контроля является непредвзятое и беспристрастное исследование, своевременное обнаружение допущенных ошибок/негативно сказывающихся факторов, а также решение образовавшихся проблем.

Банковский бизнес – достаточно активная и динамично-развивающаяся система, и в силу этого, обязанность банка заключается в организации должного уровня контроля банковских операций, обеспечения постоянного и бесперебойного мониторинга контрольных систем банка.

Так, система внутреннего контроля и аудита призвана обеспечить эффективную деятельность банка, мониторинг за ходом банковских операций, соблюдение законодательных и нормативных актов, и вовремя способствует своевременному принятию решений с целью предотвращения негативных последствий, которые могут сказаться в дальнейшем.

Так, в первом разделе данной выпускной квалификационной работы были рассмотрены теоретические аспекты формирования внутреннего контроля и аудита в банке. В первом параграфе были рассмотрены сущность системы внутреннего контроля и аудита, во втором параграфе были изложены теоретические основы в плане управления системой внутреннего контроля и аудита в банке. В третьем параграфе изучили основы, на которых строится оценка системы внутреннего контроля и аудита. Таким образом, первая задача данной работы выполнена.

Вторая глава диплома является практической частью. В первом параграфе была дана краткая характеристика деятельности банка и выполнен анализ его экономической деятельности. Во второй части параграфа была выполнена оценка действующей системы контроля и аудита банка, и система была призвана качественной, но имеющей отдельные недостатки. Была предложена мера по совершенствованию системы внутреннего контроля и аудита – внедрение автоматизированной системы в целях повышения эффективности процессов мониторинга и своевременного устранения недостатков в деятельности банка.

Все поставленные задачи были выполнены.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 Жуков Е.Ф. Банковское дело в 2 ч. Часть 1. Учебник для СПО / Отв. – Е.Ф.Жуков, Отв. - Ю.А. Соколов. – Москва: Гостехиздат, 2016. – 312 с.
- 2 Алиев, Б. Х. Деньги, кредит, банки. Учебное пособие для бакалавриата / Б.Х. Алиев, С.К. Идрисова, Д.А. Рабаданова. – М.: Вузовский учебник, Инфра М, 2018. – 288 с.
- 3 Банки. Учебное пособие. – М.: МГИМО – Университет, 2018. 252 с.
- 4 Банковские операции / О.М. Маркова и др. – М.: Юрайт, 2017.

5 Вотинцева Р.С. Современные теоретические подходы к определению понятия «Финансовая устойчивость коммерческих банков» // Вестник Удмуртского университета. Серия «экономика и право». – 2018. – №3.

6 Головина Е.Э., Прейс В.Ю. Оценка и основные направления повышения устойчивости банковской системы в России в условиях экономической нестабильности // Вестник Российского университета дружбы народов. – 2012. – №4.

7 Ильясов С.М. Устойчивость банковской системы: механизмы управления, региональные особенности. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017.

8 Мурысёв А.А. Проблемы обеспечения финансовой устойчивости коммерческих банков // Молодой ученый. – 2016. – №11. – С. 864 – 867. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://moluch.ru/archive/133/37176/> (Дата обращения 27.05.2019)

9 О порядке регулирования деятельности кредитных организаций: Инструкция №1 ЦБ РФ от 30.01.2010.

10 Жуков Е.Ф. Банковское законодательство. Учебник / Е.Ф. Жуков – М.: Вузовский учебник, Инфра М, 2017. – 272 с.

11 Белоглазова, Г. Банковское дело / Г. Белоглазова. – М.: Питер, 2017. – 257 с.

12 Белоглазова, Г. Н. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка / Г.Н. Белоглазова, Л.П. Кроливецкая. – М.: Высшее образование, 2016. – 424 с.

13 Кузнецова, В. В. Банковское дело. Практикум. Учебное пособие / В.В. Кузнецова, О.И. Ларина, В.П. Бычков. – М.: КноРус, 2016. – 264 с.

14 Левкович, А. О. Эволюция и тенденции развития финансово-кредитной системы / А.О. Левкович. - М.: Амалфея, 2015. – 216 с.

15 Официальный сайт Банк России [Электронный ресурс]. – Режим доступа <https://www.cbr.ru/> (Дата обращения 25.05.2019)

16 Чуряев, А. В. Правовое регулирование банковской деятельности. Краткий учебный курс / А.В. Чуряев. - М.: Юрлитинформ, 2016. – 160 с.

17 Официальный сайт Анализ банков [Электронный ресурс]. – Режим доступа <http://www.analizbankov.ru/> (Дата обращения 23.05.2019)

18 Официальный сайт Банкир [Электронный ресурс]. – Режим доступа <http://www.bankir.ru/> (Дата обращения 24.05.2019)

19 Свиридов, О. Ю. Деньги, кредит, банки / О.Ю. Свиридов. – М.: Издательский центр «МарТ», ИКЦ «МарТ», 2017. – 480 с.

20 Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 – О банках и банковской деятельности.

21 Федеральный закон №307–ФЗ от 30.12.2008 [Электронный ресурс]. –Режим доступа <http://www.consultant.ru/> (Дата обращения 21.05.2019)

22 Федеральный закон от 23.07.2013 № 251–ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с передачей Центральному банку Российской Федерации полномочий по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков».

Таблица А.1 – Динамика активов ПАО ВТБ

В тысячах рублей

Наименование статей	Значения, тыс.руб.				Изменение, тыс.руб.			Темп роста, %		
	Период, ч.м.г.									
	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2019	за 2016 г.	за 2017 г.	за 2018 г.	за 2016 г.	за 2017 г.	за 2018 г.
Денежные средства	74 423 040	154 050 645	269 017 303	354 864 815	79 627 605	114 966 658	85 847 512	107	74,6	31,9
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	131 980 937	83 352 985	107 043 542	337 357 689	-48 627 952	23 690 557	230 314 147	-36,8	28,4	215,2
Обязательные резервы	34 753 047	60 383 585	61 497 320	100 613 975	25 630 538	1 113 735	39 116 655	73,8	1,8	63,6
Средства в кредитных организациях	114 372 100	133 178 147	176 668 716	83 205 050	18 806 047	43 490 569	-93 463 666	16,4	32,7	-52,9
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	591 253 172	439 176 304	425 937 499	646 720 770	-152 076 868	-13 238 805	220 783 271	-25,7	-3	51,8
Чистая ссудная задолженность,	6 631 597 322	6 530 076 203	6 680 491 691	10 455 756 999	-101 521 119	150 415 488	3 775 265 308	-1,5	2,3	56,5
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 249 972 433	1 188 816 321	1 347 247 249	1 002 270 802	-61 156 112	158 430 928	-344 976 447	-4,9	13,3	-25,6
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	746 590 316	677 468 319	747 235 320	518 127 076	-69 121 997	69 767 001	-229 108 244	-9,3	10,3	-30,7
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	340 986 606	351 033 777	0	0	10 047 171	-351 033 777	0	2,9	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	867 231 950	819 108 405	889 167 390	660 830 417	-48 123 545	70 058 985	-228 336 973	-5,5	8,6	-25,7
Отложенный налоговый актив	18 378 126	12 457 323	46 420 255	49 498 495	-5 920 803	33 962 932	3 078 240	-32,2	272,6	6,6
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	100 013 928	312 114 120	334 979 448	452 405 615	212 100 192	22 865 328	117 426 167	212,1	7,3	35,1
Прочие активы	277 481 942	355 932 500	420 630 410	599 177 427	78 450 558	64 697 910	178 547 017	28,3	18,2	42,4
Всего активов	9 530 459 606	9 560 188 325	9 808 436 113	13 981 257 662	29 728 719	248 247 788	4 172 821 549	0,31	2,60	42,54

Таблица Б.1 – Структура активов баланса

В процентах

Наименование статей	Удельный вес, %				Изменение, %		
	Период, ч.м.г				за 2016 г.	за 2017 г.	за 2018 г.
	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2019			
Денежные средства	0,78	1,6	2,7	2,54	0,83	1,13	-0,20
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	1,38	0,9	1,1	2,41	-0,51	0,22	1,32
Обязательные резервы	0,36	0,6	0,6	0,72	0,27	0,00	0,09
Средства в кредитных организациях	1,20	1,4	1,8	0,60	0,19	0,41	-1,21
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,20	4,6	4,3	4,63	-1,61	-0,25	0,28
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	69,58	68,3	68,1	74,78	-1,28	-0,20	6,67
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13,12	12,4	13,7	7,17	-0,68	1,30	-6,57
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	7,83	7,1	7,6	3,71	-0,75	0,53	-3,91
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	3,58	3,7	0,0	0,00	0,09	-3,67	0,00
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	9,10	8,6	9,1	4,73	-0,53	0,50	-4,34
Отложенный налоговый актив	0,19	0,1	0,5	0,35	-0,06	0,34	-0,12
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1,05	3,3	3,4	3,24	2,22	0,15	-0,18
Прочие активы	2,91	3,7	4,3	4,29	0,81	0,57	0,00
Всего активов	100	100	100	100	-	-	-

Таблица В.1 – Динамика пассивов ПАО ВТБ

В тысячах рублей

Наименование статей	Значения, тыс.руб.				Изменение, тыс.руб.		
	Период, ч.м.г.				за 2016 г.	за 2017 г.	за 2018 г.
	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2019			
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 519 255 171	1 054 370 634	69 267 204	51 853 387	- 464 884 537	- 985 103 430	- 17 413 817
Средства кредитных организаций	1 669 354 580	1 593 452 824	1 784 649 050	1 344 984 076	- 75 901 756	191 196 226	- 439 664 974
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 521 393 582	5 116 189 789	5 976 011 692	10 125 998 038	594 796 207	859 821 903	4 149 986 346
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	82 509 990	69 869 586	82 893 538	144 150 824	- 12 640 404	13 023 952	61 257 286
Выпущенные долговые ценные бумаги	202 425 150	105 711 719	154 239 037	197 099 609	- 96 713 431	48 527 318	42 860 572
Отложенные налоговые обязательства	18 378 123	9 132 109	13 588 963	6 962 039	- 9 246 014	4 456 854	- 6 626 924
Прочие обязательства	88 416 286	105 841 651	114 688 845	169 883 953	17 425 365	8 847 194	55 195 108
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	131 016 763	166 463 353	193 847 986	349 308 783	35 446 590	27 384 633	155 460 797
Средства акционеров (уставный капитал)	651 033 884	651 033 884	651 033 884	651 033 884	-	-	-
Выкупленные у акционеров акции	0	-	-132 557	-	-	-132 557	132 557
Эмиссионный доход	439 401 101	439 401 101	439 401 101	439 401 101	-	-	-
Резервный фонд	7 463 961	9 920 942	13 375 359	18 438 760	2 456 981	3 454 417	5 063 401
Переоценка – всего	-36 845 773	4 530 416	28 615 613	19 604 804	41 376 189	24 085 197	-9 010 809
Нераспределенная прибыль	220 975 527	252 506 358	288 083 736	440 354 989	31 530 831	35 577 378	152 271 253
Итого общая сумма собственного капитала	1 282 028 700	1 357 392 701	1 420 377 136	1 568 833 538	75 364 001	62 984 435	148 456 402
Всего пассивов	8 232 749 645	9 578 424 366	9 809 563 451	13 959 074 247	63 646 021	231 139 085	4 149 510 796

ПРИЛОЖЕНИЕ В



Таблица Г.1 – Структура пассивов

В процентах

Наименование статей	Удельный вес, %				Изменение, %		
	Период, ч.м.г.				за 2016 г.	за 2017 г.	за 2018 г.
	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2019			
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	18,45	12,83	0,83	0,42	-5,63	-12,00	-0,41
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	75,20	81,62	92,51	92,58	6,42	10,89	0,07
Средства кредитных организаций	20,28	19,38	21,27	10,86	-0,89	1,89	-10,42
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	54,92	62,23	71,23	81,73	7,31	9,00	10,49
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,00	0,85	0,99	1,16	-0,15	0,14	0,18
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,46	1,29	1,84	1,59	-1,17	0,55	-0,25
Отложенные налоговые обязательства	0,22	0,11	0,16	0,06	-0,11	0,05	-0,11
Прочие обязательства	1,07	1,29	1,37	1,37	0,21	0,08	0,00
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	1,59	2,02	2,31	2,82	0,43	0,29	0,51
Всего обязательств	100	100	100	100	-	-	-
Средства акционеров (уставный капитал)	50,78	47,96	45,84	41,50	-2,8	-2,1	-4,3
Выкупленные у акционеров акции	0,00	0,00	-0,01	0,00	0,0	0,0	0,0
Эмиссионный доход	34,27	32,37	30,94	28,01	-1,9	-1,4	-2,9
Резервный фонд	0,58	0,73	0,94	1,18	0,2	0,2	0,2
Нераспределенная прибыль	17,24	18,60	20,28	28,07	1,4	1,7	7,8
Итого общая сумма собственного капитала	100	100	100	100	-	-	-

ПРИЛОЖЕНИЕ Г

## ПРИЛОЖЕНИЕ Д

Таблица Д.1 – Динамика доходов

В тысячах рублей

Наименование	Значение, тыс. руб.			Изменение, тыс. руб.		Темп роста, %	
	Период, ч.м.г.						
	за 2016 г.	за 2017 г.	за 2018 г.	за 2016 г.	за 2017 г.	за 2017г.	за 2018г.
Процентные доходы	720 641 572	674 419 164	924 034 237	- 46 222 408	249 615 073	-6,41	37,01
Комиссионные доходы	29 203 718	32 469 029	137 299 208	3 265 311	104 830 179	11,18	322,86
Прочие доходы	348 148 648	367 873 962	380 195 864	19 725 314	12 321 902	5,67	3,35
Итого	1 097 993 938	1 074 762 155	1 441 529 309	- 23 231 783	366 767 154	-2,12	34,13

Таблица Д.2– Структура доходов

В процентах

Наименование статей	Значение, %			Изменение, %	
	Период, ч.м.г.				
	за 2016 г.	за 2017 г.	за 2018 г.	2017/ 2016	2018 /2017
Процентные доходы	65,63%	62,75%	64,10%	-0,03	0,01
Комиссионные доходы	2,66%	3,02%	9,52%	0,00	0,07
Прочие доходы	31,71%	34,23%	26,37%	0,03	-0,08
Итого	100%	100%	100%	---	---

ПРОДОЛЖЕНИЕ ПРИЛОЖЕНИЯ Д

Таблица Д.3 – Динамика расходов

В тысячах рублей

Наименование	Значение, тыс. руб.			Изменение, тыс. руб.		Темп роста, %	
	Период, ч.м.г.						
	за 2016 г.	за 2017 г.	за 2018 г.	за 2016 г.	за 2017 г.	2017/2016	2018 /2017
Процентные расходы	540 507 642	467 672 619	524 847 471	- 72 835 023	57 174 852	- 13	12
Комиссионные расходы	4 131 169	4 612 664	41 879 319	481 495	37 266 655	12	808
Прочие расходы	430 519 024	455 986 139	556 906 384	25 467 115	100 920 245	6	22
Итого	975 157 835	928 271 422	1 123 633 174	- 46 886 413	195 361 752	- 5	21

Таблица Д.4 – Структура расходов

В процентах

Наименование статей	Значение,%			Изменение,%	
	Период, ч.м.г.				
	за 2016 г.	за 2017 г.	за 2018 г.	2017/2016	2018 /2017
Процентные расходы	55,43%	50,38%	46,71%	-0,05	-0,04
Комиссионные расходы	0,42%	0,50%	3,73%	0,00	0,03
Прочие расходы	44,15%	49,12%	49,56%	0,05	0,00
Итого	100%	100%	100%	---	---

## ПРИЛОЖЕНИЕ Е

Таблица Е.1 – Оценка направлений СВК

Направления внутреннего контроля	Вопросы	Баллы		
		1*	2*	3*
1. Контроль со стороны органов управления за организацией деятельности банка	1.1 Соответствует ли созданная система органов внутреннего контроля положениям, предусмотренным уставом, внутренними документами банка, о составе, порядке их образования и полномочиях?	2	2	2
	1.2 Имеет ли банк внутренние документы, определяющие:			
	1.2.1 Порядок организации СВК, включая структуру и содержание СВК?	1	1	1
	1.2.2 Порядок и процедуры осуществления внутреннего контроля?	1	1	1
	1.2.3 Основные вопросы, связанные с осуществлением внутреннего контроля, предусмотренные ПРИЛОЖЕНИЕМ Д к Положению Банка России № 242-П?	1	1	1
	1.3 Соблюдаются ли банком порядки и процедуры, указанные в п.п. 1.2.1-1.2.3?	1	1	1
2. Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков	2.1 Осуществляют ли органы внутреннего контроля банка на постоянной основе контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценкой банковских рисков?	2	2	2
	2.2 Предусмотрен ли внутренними документами банка порядок информирования соответствующих руководителей о факторах (внутренних и внешних), влияющих на повышение уровня банковских рисков?	2	1	2
	2.3 Осуществляет ли СВК контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления банка по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков?	2	2	1
3. Контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок	3.1 Соблюдается ли банком установленный порядок распределения полномочий между подразделениями и служащими при совершении банковских операций и других сделок посредством материального (физического) контроля?	2	2	2

Направления внутреннего контроля	Вопросы	Баллы		
		1*	2*	3*
3. Контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок	3.2 Обеспечивается ли распределение должностных обязанностей таким образом, Чтобы исключить возможный конфликт интересов (противоречие между имущественными и иными интересами банка и (или) ее служащих и (или) клиентов, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для банка и (или) ее клиентов) (п. 3.4.2 Положения Банка России № 242-П)?	1	2	3
	3.3 Установлен ли банком порядок выявления и контроля за областями потенциального конфликта интересов служащих с целью исключения возможности сокрытия ими противоправных действий (п. 3.4.3 Положения Банка России № 242-П)?	2	2	2
	3.4 Предоставляются ли совету директоров (Наблюдательному совету), исполнительным органам банка, а также руководителям структурных подразделений, соответствующим комитетам и т.д. отчеты и информация о результатах деятельности структурных подразделений в целях выявления недостатков контроля, нарушений, ошибок?	2	1	2
	3.5 Осуществляется ли сверхаудитового соблюдения установленных лимитов на осуществление банковских и других сделок с данными первичных документов?	1	1	1
	3.6 Действует ли в банке система согласования (утверждения) операций (сделок), превышающих установленные лимиты, предусматривающая своевременное информирование соответствующих руководителей банка (ее подразделений) о таких операциях (сделках)?	1	1	2
	3.7 Осуществляется ли в кредитной организации проверка соблюдения порядка совершения банковских операций и других сделок с одновременным информированием соответствующих руководителей кредитной организации о выявленных нарушениях, ошибках и недостатках?	1	1	1
	3.8 Осуществляется ли в кредитной организации выверка счетов с одновременным информированием соответствующих руководителей кредитной организации о выявленных нарушениях, ошибках и недостатках?	1	2	2

Направления внутреннего контроля	Вопросы	Баллы		
		1*	2*	3*
3. Контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок	3.9 Соблюдаются ли требования законодательства Российской Федерации в части достоверности, полноты и объективности систем учета (отчетности) кредитной организации, сбора, обработки и хранения иных сведений?	1	1	1
4. Контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности	4.1 Обеспечивает ли установленный кредитной организацией порядок контроля своевременность, надежность, конфиденциальность, правильность оформления информации?	1	2	2
	4.2 Осуществляет ли кредитная организация процедуры по общему контролю автоматизированных информационных систем?	1	2	2
	4.3 Осуществляет ли кредитная организация программный контроль банковских операций и других сделок?	2	2	2
	4.4 Устанавливаются ли кредитной организацией правила управления информационной деятельностью, включая порядок защиты от несанкционированного доступа и распространения конфиденциальной информации?	2	2	2
	4.5 Разработаны ли кредитной организацией планы действий на случай непредвиденных обстоятельств с использованием дублирующих (резервных) систем и(или) устройств?	2	2	2
	4.6 Соблюдается ли порядок проверки планов действий, указанных в пункте 4.5?	2	1	1
5. Осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля (мониторинг СВК)	5.1 Имеет ли кредитная организация внутренние документы, определяющие порядок мониторинга системы внутреннего контроля советом директоров (Наблюдательным советом), исполнительными органами кредитной организации?	1	2	1
	5.2 Соблюдается ли кредитной организацией порядок, указанный в пункте 5.1?	1	1	1
	5.3 Соответствуют ли внутренние документы, определяющие порядок деятельности службы внутреннего контроля, функции службы внутреннего контроля, положениям, определенным пунктом 4.4 Положения Банка России № 242-П?	2	2	2

Направления внутреннего контроля	Вопросы	Баллы		
		1*	2*	3*
5. Осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля (мониторинг СВК)	5.4 Обеспечивается ли кредитной организацией постоянство деятельности службы внутреннего контроля?	2	1	2
	5.5 Определена ли во внутренних документах кредитной организацией независимость службы внутреннего контроля?	2	1	1
	5.6 Обеспечивается ли кредитной организацией беспристрастность службы внутреннего контроля?	2	2	2
	5.7 Установлены ли в кредитной организации требования к профессиональной компетентности руководителя (его заместителей) службы внутреннего контроля?	2	2	2
	5.8 Соблюдаются ли требования, определенные в пункте 5.7?	2	2	2
	5.9 Осуществляет ли служба внутреннего контроля проверки в соответствии с планом, утвержденным советом директоров (Наблюдательным советом) кредитной организации или уполномоченным им органом?	2	2	2
	5.10 Применяются ли в кредитной организации основные способы (методы) осуществления проверок службой внутреннего контроля, приведенные в Приложении 3 к Положению Банка России № 242-П?	1	1	1
	5.11 Выполняется ли установленный кредитной организацией порядок контроля за принятием мер по устранению выявленных службой внутреннего контроля нарушений?	2	1	1
5.12 Выявляются ли службой внутреннего контроля кредитной организации недостатки и нарушения в деятельности кредитной организации, аналогичные установленным ранее в ходе проверок, проводимых Банком России?	2	2	2	
Итого		56	56	57
Всего вопросов		35		

