**Задания по учебной дисциплине «Банковское дело»**

**Модуль 3**

**Задание 1.**

 Изучив Положение Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (с учетом изменений и дополнений) оцените достоверность приведенных высказываний.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| *Высказывание* | *Верно/**неверно* | *Основание* |
| 1 | В состав службы внутреннего контроля может быть включен ответственный сотрудник по правовым вопросам | *Верно* | п.2.2.2 Положение Банка России от 16.12.2003 № 242-П |
| 2 | Выявление и анализ уровня квалификации служащих, текучести кадров кредитной организации относится к оценке внутренних банковских рисков | *Верно* | Положение Банка России от 16.12.2003 № 242-П |
| 3 | Допускается совмещение служащими службы внутреннего контроля своей деятельности с деятельностью в ревизионном подразделении кредитной организации | *Неверно*  | п.4.1.8 Положение Банка России от 16.12.2003 № 242-П |
| 4 | Кредитная организация обязана обеспечить беспристрастность службы внутреннего контроля | *Верно* | п.4.5 Положение Банка России от 16.12.2003 № 242-П |
| 5 | Кредитная организация обязана обеспечить предоставление одному и тому же подразделению или служащему права оценивать достоверность и полноту документов, предоставляемых при выдаче кредита, и осуществлять мониторинг финансового состояния заемщика | *Неверно*  | п.4.5 Положение Банка России от 16.12.2003 № 242-П |
| 6 | Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется в том числе подразделением, осуществляющим кредитные операции и их отражение в бухгалтерском учете и отчетности | *Неверно*  | п.3.6.2 Положение Банка России от 16.12.2003 № 242-П |
| 7 | Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется на постоянной основе | *Верно*  | п.3.6 Положение Банка России от 16.12.2003 № 242-П |
| 8 | Объектом проверок службы внутреннего контроля является любое подразделение и служащий кредитной организации, за исключением руководителя кредитной организации | *Верно*  | п.4.1.8 Положение Банка России от 16.12.2003 № 242-П |
| 9 | Одной из целей внутреннего контроля является обеспечение эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации | *Верно*  | п.1.2.1 Положение Банка России от 16.12.2003 № 242-П |
| 10 | Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма может быть включен в состав службы внутреннего контроля | *Верно*  | ст. 3 ФЗ № 115-ФЗ от 18.03.2019 |
| 11 | Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля не входит в компетенцию службы внутреннего контроля | *Неверно*  | п.2.1 Положение Банка России от 16.12.2003 № 242-П |
| 12 | Ревизионная комиссия не осуществляет внутренний контроль в кредитной организации | *Верно*  | п.2.2 Положение Банка России от 16.12.2003 № 242-П |
| 13 | Руководитель и главный бухгалтер филиала кредитной организации должны осуществлять внутренний контроль | *Верно*  | п.2.2 Положение Банка России от 16.12.2003 № 242-П |
| 14 | Руководитель службы внутреннего контроля визирует документы, в соответствии с которыми кредитная организация принимает банковские риски. | *Верно*  | п.4 Положение Банка России от 16.12.2003 № 242-П |
| 15 | Руководитель службы внутреннего контроля подотчетен совету директоров кредитной организации | *Верно*  | п.4.1 Положение Банка России от 16.12.2003 № 242-П |
| 16 | Руководитель службы внутреннего контроля филиала подчинен совету директоров кредитной организации | *Верно*  | п.4.1 Положение Банка России от 16.12.2003 № 242-П |
| 17 | Система внутреннего контроля кредитной организации должна включать контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций | *Верно*  | п.3.1 Положение Банка России от 16.12.2003 № 242-П |
| 18 |

|  |
| --- |
| Система внутреннего контроля кредитной организации не подлежит проверке территориальным учреждением Банка России  |

 | *Неверно* | п.5 Положение Банка России от 16.12.2003 № 242-П |
| 19 |

|  |
| --- |
| Служба внутреннего контроля вправе привлекать при осуществлении проверок служащих кредитной организации  |

 | *Верно*  | п.3 Положение Банка России от 16.12.2003 № 242-П |
| 20 |

|  |
| --- |
| Служба внутреннего контроля действует под непосредственным контролем единоличного исполнительного органа  |

 | *Верно*  | п.3 Положение Банка России от 16.12.2003 № 242-П |
| 21 |

|  |
| --- |
| Совет директоров кредитной организации входит в службу внутреннего контроля  |

 | *Неверно* | п.4.6.2 Положение Банка России от 16.12.2003 № 242-П |
| 22 | Создание и функционирование эффективного внутреннего контроля относится к компетенции исполнительных органов кредитной организации  | *Верно*  | п.3.1 Положение Банка России от 16.12.2003 № 242-П |
| 23 | Справка о внутреннем контроле в кредитной организации предоставляется в территориальное учреждение Банка России  | *Верно*  | Приложение 6 Положения Банка России от 16.12.2003 № 242-П |
| 24 | Функции службы внутреннего контроля кредитной организации могут быть переданы сторонней организации, не входящей в одну банковскую группу  | *Верно*  | п.4 Положение Банка России от 16.12.2003 № 242-П |
| 25 | Цель операционной проверки состоит в оценке надежности учета и отчетности  | *Верно*  | Приложение 3 Положения Банка России от 16.12.2003 № 242-П |

**Задание 2**

Используя информационно-аналитические материалы ЦБ РФ, Обзор банковского сектора (официальный сайт ЦБ РФ) на **последнюю отчетную дату** (с учетом даты выполнения задания) составить аналитические таблицы, диаграммы и графики, отражающие **результаты деятельности и финансовое состояние российских кредитных организаций**. Сделать выводы по всем представленным таблицам, диаграммам и графикам.

Рассмотрим финансовые результаты деятельности кредитных организаций по состоянию на 15.03.2019 г.

Таблица 1 - Финансовые результаты деятельности кредитных организаций 2009-2018 гг.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|   | **2009** | **2010** | **2011** | **2012** | **2013** | **2014** | **2015** | **2016** | **2017** | **2018** |
| Объем прибыли (+) / убытков (-), полученных действующими кредитными организациями, млн. руб. | 205110 | 573380 | 848217 | 1011889 | 993585 | 589141 | 191965 | 929662 | 789661 | 1344829 |
| Объем прибыли по прибыльным кредитным организациям, млн. руб. | 284939 | 595047 | 853842 | 1021250 | 1012252 | 853240 | 735803 | 1291868 | 1561647 | 1919407 |
| Удельный вес кредитных организаций, имевших прибыль, в общем количестве действующих кредитных организаций, процентов | 88,7, | 92,0 | 94,9 | 94,2 | 90,5 | 84,9 | 75,4 | 71,4 | 75,0 | 79,3 |
| Объем убытков (-) по убыточным кредитным организациям, млн. руб. | 79829 | 21667 | 5626 | 9361 | 18668 | 264098 | 543838 | 362205 | 771985 | 574578 |
| Удельный вес кредитных организаций, имевших убыток, в общем количестве действующих кредитных организаций, процентов | 11,3 | 8,0 | 5,1 | 5,8 | 9,5 | 15,1 | 24,6 | 28,6 | 25,0 | 20,7 |

За прошедшие 10 лет объем прибылиполученных действующими кредитными организациями увеличился на 555%. Объем прибыли по прибыльным кредитным организациям вырос на 573%. Удельный вес кредитных организаций, имевших прибыль, в общем количестве действующих кредитных организаций снизился на 9,4%. Объем убытков по убыточным кредитным организациям увеличился на 619%. Удельный вес кредитных организаций, имевших убыток, в общем количестве действующих кредитных организаций вырос на 9,4%.

Представим на рисунке 1 данные.

Рисунок 1 - Финансовые результаты деятельности кредитных организаций 2009-2018 гг.

В 2013 г. основными факторами снижения прибыли стали более консервативная оценка банками возникающих рисков и создание дополнительных резервов на возможные потери, то в 2015 г. сокращение прибыли кредитных организаций обусловлено, в основном, уменьшением чистого процентного дохода в результате роста стоимости фондирования и снижения спроса на новые кредиты, увеличением чистых расходов по операциям с финансовыми инструментами и увеличением объемов формируемых резервов на возможные потери. Рост процентных ставок по депозитам населения в 2015 г. также оказал влияние на динамику прибыли коммерческих банков, поскольку коммерческие банки для предотвращения оттока средств граждан вынуждены были повышать ставки по вкладам населения. В связи с сокращением реальных доходов населения и ростом просроченной задолженности по кредитам отмечается увеличением процентных расходов по кредитам, предоставленным физическим лицам.

В начале 2016 г. в девяти субъектах РФ не функционировали кредитные организации, а представлены филиалы и структурные подразделения коммерческих банков других регионов: в Республиках Ингушетия, Калмыкия и Чеченская; Забайкальском крае; Еврейской автономной области; Чукотском автономном округе; Архангельской, Брянской и Магаданской областях, поэтому по данным Банка России в этих регионах кредитные организации по результатам деятельности имели нулевой финансовый результат. Если по итогам деятельности в 2013 г. по данным Центрального Банка России только в трех субъектах РФ (из 71 региона страны) – Республике Калмыкия, Нижегородской и Ульяновской областях – кредитные организации получили убыток по результатам деятельности, то к началу 2016 г. ситуация существенно изменилась: число таких регионов возросло до 22 регионов (таблица 2).

Таблица 2 - Группировка субъектов РФ по величине убытка кредитных организаций в начале 2016 г.

|  |  |
| --- | --- |
| Федеральный округ | Субъекты РФ |
|  Центральный | Ивановская область (0,02 млрд. руб.), Калужская область (2,05 млрд. руб.), Липецкая область (1,01 млрд. руб.), Орловская область (0,06 млрд. руб.) |
|  Северо-Западный | Республика Карелия (0,03 млрд. руб.), Вологодская область (0,29 млрд. руб.), Ленинградская область (0,18 млрд. руб.) |
| Южный | - |
| Северо-Кавказский | Республика Северная Осетия-Алания (0,06 млрд. руб.), Ставропольский край (0,05 млрд. руб.) |
|  Приволжский | Республика Башкортостан (5,83 млрд. руб.), Республика Татарстан (6,57 млрд. руб.), Самарская область (6,39 млрд. руб.), Саратовская область (4,51 млрд. руб.) |
| Уральский | - |
| Сибирский | Республика Тыва (0,01 млрд. руб.), Омская область (0,03 млрд. руб.), Томская область (0,29 млрд. руб.) |
|  Дальневосточный | Камчатский край (0,35 млрд. руб.), Хабаровский край (0,11 млрд. руб.), Амурская область (5,88 млрд. руб.), Сахалинская область (0,03 млрд. руб.) |
| Крымский | Республика Крым (0,20 млрд. руб.), г. Севастополь (0,16 млрд. руб.) |

 Источник: составлена автором

  Как видно из таблицы 2, суммарный объем полученного кредитными организациями убытка в представленных субъектах РФ, в начале 2016 г. составил 34,1 млрд. руб. В начале 2016 г. объем прибыли в расчете на одну кредитную организацию в стране составил 261,9 млн. руб. Из федеральных округов по величине данного показателя лидирует Центральный федеральный округ – 444,2 млн. руб., а наименьшее значение показателя отмечается в Северо-Кавказском федеральном округе – 25,0 млн. руб.

В субъектах РФ наблюдается существенная дифференциация кредитных организаций по величине прибыли в расчете на один коммерческий банк. Максимальное значение данного показателя наблюдается в Костромской области 2538,2 млн. руб., а минимальное – в Чувашской Республике – 2,1 млн. руб. В зависимости от величины прибыли в расчете на одну кредитную организацию субъекты РФ условно разделены на десять групп (таблица 3).

Таблица 3 - Группировка субъектов РФ по объему прибыли в расчете на одну кредитную организацию в начале 2016 г., млн. руб.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № группы | Объем прибыли, млн. руб. |  Субъекты РФ |
| 1 | до 10  | Республики | Алтай, Дагестан, Чувашская |
| Области | Владимирская, Иркутская |
|  2 |  10–25   | Республики | Коми, Марий Эл |
| Края | Алтайский, Пермский |
| Области | Курганская, Пензенская, Псковская, Тамбовская, Тульская, Ульяновская |
|  3 |  25–50  | Республики | Кабардино-Балкарская, Хакасия |
| Области | Волгоградская, Кемеровская, Нижегородская |
|   4 |   50–100   | Республики | Адыгея, Мордовия, Удмуртская |
| Области | Белгородская, Кировская, Московская, Новгородская, Оренбургская, Рязанская, Смоленская |
| Город фед. зн. | Санкт-Петербург |
|  5 |  100–150   | Республики | Карачаево-Черкесская |
| Края | Краснодарский |
| Области | Астраханская, Мурманская, Ростовская, Тверская |
| 6 | 150–200  | Республики | Бурятия, Якутия (Саха) |
| Области | Воронежская, Челябинская |
| 7 | 200–250 | Края | Красноярский, Приморский |
| 8 | 250–300 | Области | Калининградская, Свердловская |
|  9 | 300–500  | Области | Курская, Ярославская |
| Город фед. зн. | Москва |
| 10 | 500 и более | Области | Костромская, Новосибирская, Тюменская |

 Источник: составлена автором

  Как видно из табл. 2, только в восьми субъектах РФ восьмой, девятой и десятой групп (из 51 региона, получивших прибыль) объем прибыли в расчете на одну кредитную организацию превышает среднероссийский уровень.

Рентабельность активов кредитных организаций страны по данным Банка России по итогам деятельности в 2013 г. составила 1,9 %, рентабельность капитала – 15,2 %, то по итогам 2015 г. рентабельность активов снизилась до 0,3 %, а рентабельность капитала – до 2,3 %.

В отдельных группах коммерческих банков показатели рентабельности различаются (таблица 4).

Таблица 4 - Показатели рентабельности по группам банков, %

|  |  |
| --- | --- |
|   | Рентабельность, % |
| активов | капитала |
| 2013 г. | 2015 г. | 2013 г. | 2015 г. |
| Банки, контролируемые государством | 2,2 | 0,3 | 18,3 | 2,5 |
| Банки с участием иностранного капитала | 1,8 | 1,0 | 13,1 | 7,4 |
| Крупные частные банки | 1,5 | -0,1 | 12,5 | -1,5 |
| Средние и малые банки Московского региона | 1,6 | 0,8 | 9,8 | 4,0 |
| Региональные малыеи средние банки | 1,8 | 0,6 | 11,4 | 3,5 |

 Источник: составлено по данным ЦБ России

Как видно из таблицы 4, в 2015 г. по сравнению с 2013 г. рентабельность активов и капитала снизилась у кредитных организаций во всех группах, но наиболее существенное снижение рентабельности отмечается в группе банков, контролируемых государством, а крупные частные банки закончили 2015 г. с отрицательным финансовым результатом, основными причинами которого стали рост резервов на возможные потери и существенное сокращение чистых процентных доходов.

Уровень обеспеченности населения коммерческими банками и филиалами в России в настоящее время достаточно высокий, хотя от большинства развитых стран Россия значительно отстает.

Снижение темпов роста банковской системы РФ за 2016-2018 гг. заметно по снижению количества зарегистрированных и действующих кредитных организаций (в дальнейшем КО). Подробнее рассмотрим динамику изменений за три года в таблице 5.

Таблица 5 - Динамика числа зарегистрированных и действующих кредитных организаций (шт.)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Кредитные организации | 2016 | 2017 | 2018 | Изменение |
| 2017/2016 | 2018/2017 |
| Шт. | % | Шт. | % |
| Зарегистрировано КО Банком России либо на основании его решения уполномоченным регистрирующим органом, всегоВ том числе: | 1 071 | 1 049 | 1 021 | -22 | -2,1 | -28 | -2,7 |
| — банков | 999 | 976 | 947 | -23 | -2,3 | -29 | -3,0 |
| — небанковских КО | 72 | 73 | 74 | +1 | +1,4 | +1 | +1,4 |
| Действующие КО, имеющие право на осуществление банковских операций, всегоВ том числе: | 923 | 834 | 733 | -89 | -9,6 | -101 | -12,1 |
| — банков | 859 | 783 | 681 | -76 | -8,8 | -102 | -13,0 |
| — небанковских КО | 64 | 51 | 52 | -13 | -20,3 | +1 | +1,9 |

Источник: составлено автором

Таким образом, таблица 5 в целом отражает отрицательную динамику количества зарегистрированных Банком России и действующих кредитных организаций. На конец 2018 года число зарегистрированных кредитных организаций сократилось на 2,7 % по сравнению с предыдущим отчетным периодом (то есть их число снизилось на 28 учреждений). При этом тенденция спада заметна лишь в количестве зарегистрированных банках. В свою очередь небанковские кредитные организации увеличились в своем количестве и на конец 2017 года, и на конец 2018 года, но лишь на 1,4 % (на одну КО).

Из этого следует, что и динамика числа действующих кредитных организаций, имеющих право на осуществление банковских операций, также отрицательна. На конец 2017 года количество действующих банков снизилось на 8,8 % (на 76 организаций). На конец 2018 года тенденция к сокращению числа действующих банков продолжилась, таким образом, на отчетную дату это число уже составляло 13% (в абсолютном значении число снизилось на 102 шт.). Число небанковских кредитных организации на конец 2018 года также уменьшилось на 20,3% (на 13 шт.), но уже на отчетную дату следующего периода, их количество увеличилось на 1,9 % (на одно учреждение).

Кредитные операции являются важнейшей доходообразующей статьей в деятельности российских банков. За счет этого источника формируется основная часть чистой прибыли, отчисляемой в резервные фонды и идущей на выплату дивидендов акционерам банка. В то же время кредиты банков служат основным источником пополнения оборотных средств для предприятий реального сектора экономики. Кредитные операции, играя важную роль в развитии и банков и других организаций, определяют эффективность функционирования экономики страны в целом.

За последнее время население стало все чаще и чаще обращаться в банк за кредитными операциями.

Для того, чтобы проследить динамику выданных кредитов необходимо сравнить банки, которые входят в «Топ-10 банков по объемам активов».

Таблица 2. Динамика выданных кредитов ведущими банками за 2016-2018 гг., млн. руб

|  |  |
| --- | --- |
| Коммерческий банк | Объем выданных кредитов, млн. руб. |
| 2016 | 2017 | 2018 |
| «Сбербанк России» | 14 872 291 | 15 387 812 | 15 392 568 |
| «ВТБ» | 3 141 974 | 4 350 524 | 5 266 866 |
| «Газпромбанк» | 2 988 810 | 3 432 584 | 3 437 742 |
| «ФК Открытие» | 1 149 963 | 2 199 411 | 1 859 658 |
| «Альфа-Банк» | 1 447 965 | 1 487 225 | 1 453 549 |

Источник: составлено автором

Из представленных данных можно сделать вывод, что «Сбербанк России» с 2016-2018 гг. выдавал больше всего кредитов. Банк ВТБ стабильно занимает вторую позицию. В 2018 году по сравнению с предыдущем годом, у всех банков заметен положительный прирост кроме банков «ФК Открытие» и «Альфа-Банк».

 На рисунке 2 представлены средневзвешенные ставки по кредитам, предоставленным нефинансовым организациям, и ключевая ставка Банка России.



Рисунок 2 – Ставка по кредитам и ключевая ставка Банка России 2017-2018 гг., %

На 1.01.19 г. ставка составляет 9,24%. На ту же дату 2017 г. ставка – 11,78%. Снижение ставки произошло на 2,54%.