

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования  
«Тольяттинский государственный университет»

Институт финансов, экономики и управления

(наименование института полностью)

Департамент магистратуры (бизнес-программ)

(наименование)

38.04.02 Менеджмент

(код и наименование направления подготовки)

Государственное и муниципальное управление

(направленность (профиль))

## ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (МАГИСТЕРСКАЯ ДИССЕРТАЦИЯ)

на тему: Повышение эффективности государственного регулирования  
банковской деятельности

Студент

Е.Ю. Селиванова

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Научный  
руководитель

д-р юрид. наук, профессор, профессор, Д.А. Липинский

(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

Тольятти 2021



**Росдистант**

ВЫСШЕЕ ОБРАЗОВАНИЕ ДИСТАНЦИОННО

## Оглавление

Введение.....	3
Глава 1 Теоретические аспекты государственного регулирования банковской деятельности.....	7
1.1 Сущность государственного регулирования банков.....	7
1.2 Основные направления государственного регулирования.....	17
1.3 Анализ преимуществ и недостатков коммерческих и государственных банков.....	21
2. Анализ государственного регулирования банковской деятельности.....	28
2.1 Техничко-экономические показатели ПАО РОСБАНК.....	28
2.2 Методы регулирования банковской деятельности.....	36
2.3 Регулирование банковской деятельности на примере ПАО РОСБАНК...	47
3 Программы повышения эффективности государственного регулирования банковской деятельности.....	54
3.1 Основные проблемы государственных программ по ипотечным кредитам.....	54
3.2 Пути совершенствования ипотечного кредитования ПАО РОСБАНК....	61
3.3 Мероприятия для повышения эффективности деятельности государственных банков.....	65
Заключение.....	70
Список используемых источников.....	76
Приложение А Бухгалтерский баланс ПАО РОСБАНК за 2019 г. ....	76
Приложение Б Отчет о финансовых результатах ПАО РОСБАНК за 2019 г.	85
Приложение В Бухгалтерский баланс ПАО РОСБАНК за 2018 г. ....	87
Приложение Г Отчет о финансовых результатах ПАО РОСБАНК за 2018 г.	88

## Введение

Банковская система страны является основополагающей сферой национальной экономики. Являясь звеном финансовых отношений, эта система оказывает влияние как на экономические процессы в России, так и на развитие общества в целом. В ст. 2 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1-ФЗ «О банках и банковской деятельности» говорится о том, что банковская сфера РФ включает в себя Банк России, правительства иностранных банков, а также кредитные организации. Все кредитные предприятия разделяются на две группы: коммерческие кредитные организации и банки с госучастием. По-другому говоря, банковская система страны представляет собой двухуровневую систему, на первом уровне стоит Банк России, на втором – остальные субъекты [12].

Актуальность работы заключается в том, что банки имеют право привлекать вклады юридических и физических лиц, размещать эти средства от своего имени на условиях возвратности, срочности. Кредитные организации работают на основании лицензии, при этом она должна соответствовать требованиям законодательства. С целью контроля работы кредитных организаций появился термин «государственное регулирование банковской деятельности». Государственный контроль банковской деятельности представляет собой два уровня: первый, это контроль государства над макроэкономическими процессами, связанные с денежными отношениями. На этом уровне государственного контроля рассматриваются основные направления единой государственной денежно-кредитной политики, осуществляются новые меры, меняющие состояние банковской системы и внутреннюю политику в государстве. Контроль государства за упорядочением процессов в банковской сфере отражается в принятии органами государственной власти государственных законов и иных нормативно-правовых актов. Второй уровень государственного контроля заключается в выполнении регулирующей деятельности

государственными органами при организации, регистрации, создании организаций, входящих в банковскую систему РФ. В первом случае государственный контроль проявляется в широком смысле и относится к установлению единого государственного механизма регулирования, надзора за банковской работой Российской Федерации, а во втором рассматривается регулирование Банком России работы банковской системы, важным элементом которой является он сам по закону [20].

В данной работе государственный контроль банковского кредитования рассматривается как принятие государством законодательных актов, создающих основы организации банковской работы, ее структуры, принципов, а также выполнение банком России от имени органов государственной власти банковского контроля, надзора за работой кредитных организаций. Государственный финансовый надзор выполняется Банком России и обеспечивает соблюдение банками норм законодательства, установленных Банком России.

Степень разработанности проблемы. Значительный вклад в изучение теоретико-методических и практических вопросов внесли ведущие работы отечественных ученых: Андреев В.В., Балабанов И.Т., Барышева А.В., Веремейкина В.Д., Гарипов Е.В., Зельднер А.Г., Крупнов Ю.С., Кудрявцев В.А., Румянцев А.А., и др.

Несмотря на разработанность темы исследования, современные условия требуют совершенствования системы государственного регулирования банковской деятельности.

Цель и задачи исследования. Цель исследования – рассмотреть сущность, методы и принципы регулирования банковской деятельности, предложить мероприятия по повышению эффективности деятельности банков с государственным участием.

Для достижения цели исследования, необходимо решение следующих задач:

- изучить сущность государственного регулирования банков;

- изучить основные направления государственного регулирования;
- изучить анализ преимуществ и недостатков коммерческих и государственных банков;
- разработать рекомендации по повышению эффективности деятельности банков с государственным участием.

Предметом исследования является комплекс теоретических и методических проблем, связанных с обеспечением государственного регулирования банковской деятельности.

Объектом исследования является ПАО РОСБАНК. Предметом магистерского исследования является правовое регулирование банковского кредитования в России.

Теоретическая основа работы опирается на работы отечественных ученых: Андреев В.В., Балабанов И.Т., Барышева А.В., Веремейкина В.Д., Гарипов Е.В., Зельднер А.Г., Крупнов Ю.С., Кудрявцев В.А., Румянцев А.А., и др.

Методологическая основа работы опирается на использование общенаучных методов исследования, таких как: индукция, дедукция, анализ, синтез, графический, классификация и группировка.

Научная новизна работы состоит в том, что она представляет собой полное изучение работы банковского кредитования в современных финансовых условиях, а также содержит рекомендации по улучшению законодательства в связи с существующими в изучаемой области правовыми проблемами.

Теоретическая значимость исследования заключается в разработке рекомендаций по повышению эффективности государственного регулирования банковской деятельности.

Практическая значимость исследования состоит в возможности использования основных результатов в практической деятельности кредитных организаций.

Апробация и внедрение результатов исследования. Основные положения диссертации получили отражение в инструктивных материалах исследуемой организации.

Публикации. Основные положения диссертационного исследования отражены в одной работе. Общий объем публикаций – 4 печатных листа.

Объем и структура работы. Диссертация включает введение, три главы, заключение, список использованной литературы, иллюстрирована таблицами, рисунками, имеет приложения.

# **Глава 1 Теоретические аспекты государственного регулирования банковской деятельности**

## **1.1 Сущность государственного регулирования банков**

В настоящее время наблюдается рост крупных кредитных организаций, и спрос на банковские услуги постоянно растет. В связи с этим, увеличиваются объемы кредитования и приумножаются кредитные риски. На фоне данной ситуации, большое значение приобретает государственное управление кредитными учреждениями на всех уровнях.

История развития новых методов управления банковской деятельностью начинается с 1988 года. В то время происходила смена политических и экономических приоритетов в стране, которые ограничили действующую на то время банковскую систему. Именно тогда правительством было принято решение о совершенствовании банковской системы и внедрении банковской реформы. Было принято решение принять различные законы, постановления, которые содержали в себе нормативные акты, установившее правовую основу образования системы коммерческих банков.

Кредитные организации действовали по утвержденным государством правилам, процентным ставкам и условиям кредитования. Тогда стало ясно, что кредитные учреждения не способны повлиять на развитие рыночных отношений. Данный факт вызвал необходимость создать банк на коммерческой основе. Запустился процесс приватизации собственности. Большинство государственных предприятий стало переходить к акционерным обществам или частным лицам.

В первую очередь, было принято положение, обязывающее регистрировать уставы заново организуемых финансовых учреждений в Государственном банке. При этом, Государственный банк первым разработал

нормативную базу, которая устанавливала правила кредитной деятельности коммерческих банков [5].

В начале 1990-х годов, чтобы зарегистрировать коммерческий банк, требовалось 5 миллионов рублей. К таким аспектам как управление, расстановка и подбор персонала и другим значимым, не уделялось должного внимания. Это содействовало быстрому развитию коммерческих банков и увеличению их значимости в экономике. В связи с этим, были приняты Федеральный закон №395-1 «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 года и Федеральный закон №86 «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 года. Они внесли важнейшие изменения в организацию и построения банковского сектора.

Основным было самостоятельность кредитных организаций от органов государственной власти, независимость кредитных организаций при установлении решений, связанных с осуществлением банковских операций и соблюдение банковской тайны.

Также произошли значительные изменения роли кредитной организации в экономическом и социальном развитии субъектов общества.

В это же время гораздо чаще начали всплывать нерешенные проблемы в области банковского законодательства и банковской системы. В последующем они превратились в факторы экономического роста.

Неполнота исследований форм и методов государственного управления банковской системы стала одной из таких задач. Первый метод включал в себя вмешательство власти в деятельность банков. Вторым методом являлось образование наиболее подходящих организационно-правовых форм для реализации банковской сферы. При всем этом, различные органы власти пользовались различными нормативными документами, положениями, инструкциями и т.д. для регулирования деятельности коммерческих банков. Такая система подразумевает общие правила и проверку из исполнения, с учетом особенностей областных банковских систем.



Управление деятельностью банков состоит из нескольких этапов. К ним относят владение и выхождение из кредитных организаций, проверку деятельности банка и отставание прав клиента.

Порядок регистрации кредитных организаций устанавливается Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

Кредитные организации подлежат государственной регистрации в соответствии с Федеральным законом «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» с учетом установленного настоящим Федеральным законом специального порядка государственной регистрации кредитных организаций.

Решение о государственной регистрации кредитной организации принимается Банком России. Внесение в единый государственный реестр юридических лиц сведений о создании, реорганизации и ликвидации кредитных организаций, а также иных предусмотренных федеральными законами сведений осуществляется уполномоченным регистрирующим органом на основании решения Банка России о соответствующей государственной регистрации. Взаимодействие Банка России с уполномоченным регистрирующим органом по вопросам государственной регистрации кредитных организаций осуществляется в порядке, согласованном Банком России с уполномоченным регистрирующим органом.

Банк России в целях осуществления им контрольных и надзорных функций ведет Книгу государственной регистрации кредитных организаций в порядке, установленном федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

За государственную регистрацию кредитных организаций взимается государственная пошлина в порядке и в размерах, которые установлены законодательством Российской Федерации.

Кредитная организация обязана информировать Банк России об изменении сведений, указанных в пункте 1 статьи 5 Федерального закона "О

государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей", за исключением сведений о полученных лицензиях, в течение трех дней с момента таких изменений. Банк России не позднее одного рабочего дня со дня поступления соответствующей информации от кредитной организации сообщает об этом в уполномоченный регистрирующий орган, который вносит в единый государственный реестр юридических лиц запись об изменении сведений о кредитной организации.

Лицензия на осуществление банковских операций кредитной организации выдается после ее государственной регистрации в порядке, установленном настоящим Федеральным законом и принимаемыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России.

Кредитная организация имеет право осуществлять банковские операции с момента получения лицензии, выданной Банком России.

При представлении документов, Банк России выдает учредителям кредитной организации письменное подтверждение получения от них документов, необходимых для государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций.

Принятие решения о государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций или об отказе в этом производится в срок, не превышающий шести месяцев с даты представления всех предусмотренных настоящим Федеральным законом документов, а принятие такого решения в отношении небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, - в срок, не превышающий трех месяцев.

Банк России после принятия решения о государственной регистрации кредитной организации направляет в уполномоченный регистрирующий орган сведения и документы, необходимые для осуществления данным органом функций по ведению единого государственного реестра юридических лиц.

На основании указанного решения, принятого Банком России, и представленных им необходимых сведений и документов уполномоченный регистрирующий орган в срок не более чем пять рабочих дней со дня получения необходимых сведений и документов вносит в единый государственный реестр юридических лиц соответствующую запись и не позднее рабочего дня, следующего за днем внесения соответствующей записи, сообщает об этом в Банк России.

Банк России не позднее трех рабочих дней со дня получения от уполномоченного регистрирующего органа информации о внесенной в единый государственный реестр юридических лиц записи о кредитной организации уведомляет об этом ее учредителей с требованием произвести в месячный срок оплату 100 процентов объявленного уставного капитала кредитной организации и выдает учредителям документ, подтверждающий факт внесения записи о кредитной организации в единый государственный реестр юридических лиц.

Неоплата или неполная оплата уставного капитала в установленный срок является основанием для обращения Банка России в суд с требованием о ликвидации кредитной организации.

Для оплаты уставного капитала Банк России открывает зарегистрированному банку, а при необходимости - и небанковской кредитной организации корреспондентский счет в Банке России. Реквизиты корреспондентского счета указываются в уведомлении Банка России о государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций.

При предъявлении документов, подтверждающих оплату 100 процентов объявленного уставного капитала кредитной организации, Банк России в трехдневный срок выдает кредитной организации лицензию на осуществление банковских операций [58].

Органами власти регламентируется порядок ведения бухгалтерского учета, представления и составления статистической и финансовой отчетности учитывая международные стандарты.

Обзор организационных способов контролирования государством деятельности банков приводит к заключению что на сегодняшний день контролирование областной банковской деятельности проводится на федеральном уровне. Влияние региональных аппаратов власти имеет ограничения по налогообложению в территориальный бюджет. Местные органы имеют возможность принимать участие в уставном капитале банков и таким образом своевременно регулировать основные каналы:

- создание банковских ресурсов;
- устранение утечки средств в другие области;
- формирование кредитно-инвестиционного процесса;
- рост экономики в банковской сфере.

Чтобы решить проблему выявления существенных направлений финансово-кредитной деятельности на практике используют экономические нормативы. Большое значение имеет наименьший размер уставного и собственного капитала. Наименьший размер уставного капитала новых кредитных организаций помогает ограничить банкротство кредитных организаций [31].

Чтобы создать благоприятные условия для стабильной работы кредитных организаций, Центробанк опирается на другие показатели. К ним относят:

- норматив полноты собственного капитала банка;
- наибольший размер денежных средств уставного капитала
- наибольший размер риска на одного кредитора, на одного заемщика;
- наибольший размер кредитных рисков; - размер процентного, валютного риска.

Эти и другие показатели уточняются в заданных условиях места и времени. Это нужно для того, чтобы большой рост объема кредитов не только повышал, но и понижал прибыль. Здесь большую роль играет собственный капитал организации. Он служит не только для того, чтобы покрыть убыток, но и для стабилизации роста банковских рисков за счет уменьшения новых активов [15].

В целях обеспечения финансовой надежности кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) обязана создавать резервы (фонды), в том числе под обесценение ценных бумаг, порядок формирования и использования которых устанавливается Банком России. Минимальные размеры резервов (фондов) устанавливаются Банком России.

Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) обязана осуществлять классификацию активов, выделяя сомнительные и безнадежные долги, и создавать резервы (фонды) на покрытие возможных убытков в порядке, установленном Банком России.

Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) обязана соблюдать обязательные нормативы, в том числе индивидуальные предельные значения обязательных нормативов, установленные в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Числовые значения обязательных нормативов устанавливаются Банком России в соответствии с указанным Федеральным законом.

Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) обязана создать системы управления рисками и капиталом, внутреннего контроля, соответствующие характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, с учетом установленных Банком России требований к системам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля кредитной организации, банковской группы.

Банк с базовой лицензией при осуществлении деятельности на рынке ценных бумаг (в том числе профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг) вправе совершать операции и сделки только с ценными бумагами, включенными в котировальный список первого (высшего) уровня организатора торгов, в капитале которого участвует Банк России, и иными ценными бумагами, соответствующими требованиям Банка России для совершения банком с базовой лицензией операций и сделок с ними, в случае, если такие требования установлены нормативным актом Банка России. Банк с базовой лицензией должен соблюдать установленные Банком России ограничения в отношении объема операций и сделок с ценными бумагами.

Кредитные организации по требованию Банка России разрабатывают и представляют планы восстановления финансовой устойчивости, предусматривающие в том числе меры по обеспечению соблюдения требований нормативных актов Банка России, а также вносят изменения в планы восстановления финансовой устойчивости, обеспечивающие соблюдение требований к их содержанию.

Кредитные организации, определенные в качестве системно значимых на основании методики, установленной нормативным актом Банка России в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», обязаны разрабатывать и представлять в Банк России планы восстановления финансовой устойчивости, а также вносить изменения в планы восстановления финансовой устойчивости.

Кредитные организации, зарегистрированные на территории Российской Федерации и являющиеся головными организациями в составе банковских групп, вправе разрабатывать планы восстановления финансовой устойчивости банковских групп, изменения, вносимые в планы восстановления их финансовой устойчивости.

Кредитные организации, зарегистрированные на территории Российской Федерации и являющиеся участниками банковских групп, головные кредитные организации которых разрабатывают и представляют в

Банк России планы восстановления финансовой устойчивости банковских групп, по согласованию с Банком России могут не разрабатывать планы восстановления финансовой устойчивости на индивидуальной основе (кроме системно значимых кредитных организаций) в случае, если меры по восстановлению финансовой устойчивости кредитных организаций в полном объеме содержатся в планах восстановления финансовой устойчивости банковских групп.

Кредитные организации, зарегистрированные на территории Российской Федерации и являющиеся участниками банковских групп (банковских холдингов) или иных объединений с участием кредитных организаций, головные организации которых зарегистрированы на территории иностранного государства, разрабатывают планы восстановления финансовой устойчивости с учетом мер по восстановлению финансовой устойчивости банковских групп в случае, если составление и представление планов восстановления финансовой устойчивости банковских групп (банковских холдингов) и иных объединений с участием кредитных организаций предусмотрены законодательством иностранного государства, на территории которого они зарегистрированы.

Требования к содержанию, порядок и сроки представления в Банк России планов восстановления финансовой устойчивости, изменений, вносимых в планы восстановления финансовой устойчивости, их оценки устанавливаются нормативным актом Банка России.

Кредитные организации обязаны информировать Банк России о наступлении в их деятельности событий, предусмотренных планом восстановления финансовой устойчивости, и принятии решения о начале его реализации в порядке, установленном нормативным актом Банка России.

Единоличный исполнительный орган кредитной организации при освобождении его от должности обязан передать имущество, базы данных на электронных носителях и документы кредитной организации лицу из числа ее руководителей. В случае отсутствия такого лица на момент освобождения

от должности единоличного исполнительного органа он обязан обеспечить сохранность имущества, баз данных на электронных носителях и документов кредитной организации, уведомив о принятых мерах Банк России.

Кредитная организация обязана создать систему оплаты труда как в целом, так и в части оплаты труда лиц, указанных в статье 60 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», руководителя службы управления рисками, руководителя службы внутреннего аудита, руководителя службы внутреннего контроля кредитной организации и иных руководителей (работников), принимающих решения об осуществлении кредитной организацией операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации, в том числе возможность сокращения или отмены выплат в случае негативного финансового результата в целом по кредитной организации или по соответствующему направлению ее деятельности.

Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы, кредитная организация - участник банковской группы) обязана соблюдать установленные Банком России надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), установленную Банком России методику расчета таких надбавок и порядок их соблюдения и восстановления величины собственных средств (капитала).

Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы, кредитная организация - участник банковской группы) может распределять прибыль (часть прибыли) между акционерами (участниками) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, кредитной организации - участника банковской группы), направлять ее на выплату дивидендов, на выкуп и (или) приобретение акций кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы,



кредитной организации - участника банковской группы), на удовлетворение требований участников кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, кредитной организации - участника банковской группы) о выделе им доли (части доли) или выплате ее действительной стоимости, а также на компенсационные и стимулирующие выплаты лицам, указанным в статье 57.3 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», если это не приведет к несоблюдению кредитной организацией (банковской группой) установленной (установленных) Банком России надбавки (надбавок) к нормативам достаточности собственных средств (капитала) [58].

Областным банковским системам до сих пор свойственны важные недостатки, влияющие на конкретные отрасли экономики: отдельное развитие банков, часто не совпадает с развитием руководящих субъектов; формирование банковского сектора в областях происходило не планомерно при серьезном отставании законодательства от изменений в сфере банков; многие предприятия основных отраслей экономики переживают кризис и несут убытки.

В основном в регионах действует противоречие между кредитованием отраслей экономики и финансовой поддержкой местных банков.

Таким образом, федеральное контролирование областной банковской системы показывает собой общую проблему, для решения которой требуется проанализировать условия и факторы, определяющие стороны его развития.

## **1.2 Основные направления государственного регулирования**

Государственный контроль банковской деятельности осуществляется в пределах банковской системы и находит свое проявление в воздействии на коммерческие кредитные организации Центробанка. Он нужен для реализации законодательно поставленных задач общественного воспроизводства.

В финансовой системе Центробанк считается как главный банк страны и кредитор крайней инстанции. Центробанк принадлежит государству и является главным субъектом госрегулирования работы коммерческих кредитных организаций. Он проводит деятельность коммерческих банков в соответствии с экономической стратегией, также выступает основным ключевым агентом федеральной денежно-кредитной политики.

Центробанк решает задачу контроля структуры и объема денежной массы в обороте. Главное, что в финансовой сфере эмиссия денег происходит в основном в процессе депозитных операций коммерческих кредитных учреждений, непосредственно относящиеся к сферам обращения и производства. Через влияние на эти организации, в частности на активные судные операции Центробанк влияет на макроэкономические процессы.

Основная задача Центробанка по регулированию кредитно-денежными отношениями – гарантирование надежности и обеспечение стабильности банковской системы, помогающие избежать банкротств банков. Стабильность и надёжность финансовой системы обязательна по следующим причинам:

- без них нереально выполнение Центробанком своих задач;
- коммерческие кредитные организации имеют большое значение в процессе общественного производства, от их устойчивости на финансовом рынке зависит развитие экономики.

Поставленная задача Центробанка достигается в процессе разрешения таких проблем как сохранение денежных средств вкладчиков, контроль рынка кредитных ресурсов.

Влияние ЦБР на работу коммерческих кредитных организаций осуществляется по следующим направлениям:

- создание общих исполнительных, законодательных, судебных условий разрешающим коммерческим банкам воплощать свои финансовые интересы;

- выполнение мер кредитного регулирования, влияют на структуру и объем денежной массы в обращении посредством изменения ресурсов коммерческих кредитных организаций
- установление финансовых нормативов и контроль за их исполнением.

Влияние Центробанка на действия негосударственных банков может происходить способами, которые носят, как косвенный, так и административно-экономический (прямой) характер [63].

Кредитное управление охватывает методы, которые зависят от объектов и целей регулирования и от показателя развития рыночных отношений. В период влияния на деятельность коммерческих банков предметом контролирования ЦБР становятся некоторые макроэкономические параметры с применением кредита, которые с одной стороны влияли на экономику, а с другой обеспечивали ликвидность банковской сферы.

Кроме этих разделений на способы банковского управления на прямой и косвенный ещё рассматривают также общий и селективный метод выполнения кредитно-денежной политики центробанков. Основные способы являются косвенными и имеют отношение к кредитному рынку в целом.

Селективные направляются на определенные виды кредитования. Их функционал связан с увеличением частных задач, например, для некоторых банков введено ограничение на выдачу ссуд или только отдельные виды.

Селективные методы принадлежат к прямым способам контролирования деятельности коммерческой сферы, а при рассмотрении второго направления общеэкономического влияния Центробанка, необходимо уделять внимание на общие методы. В наибольшей степени за рубежом в банковской практике применяют:

- учетную политику;
- процессы на открытом рынке;
- реформы необходимых резервов банков.

В практике деятельности ЦБР пользуются этими методами [37].

В процессе управления кредитно-денежной сферы Центробанками важное место уделяется учетной ставке, она является эффективным инструментом общегосударственного влияния на рынке ссудных капиталов. (И в течении года может меняться в зависимости от его условий). В состоянии рыночных отношений централизованный контроль за уровнем учетной ставки вносит конкретную направленность развитию кредитования по горизонтали (банк-заемщик) и по вертикали (Центробанк-коммерческий банк). На установленную учетную ставку ориентируются рыночные процентные ставки и ее изменение по кредитам Центробанка увеличивают или сокращают кредитные ресурсы, тем самым регулируется спрос на них.

Исходя из учетной ставки устанавливаются ставки, заимствованные коммерческими кредитными организациями по своим ссудам, размеры процентов, выплачиваемых клиентом по счетам. Увеличение учетного процента ограничивает для коммерческих кредитных организаций право получать ссуду в Центральном банке, увеличивает цену денег, выдаваемых в кредит коммерческим финансовым организациям. Кредитные вложения в финансовую систему сокращаются, следовательно, тормозится рост производства. Политика «дешевых денег» выступает фактором ускорения темпов финансового развития.

Регулирующие меры Центробанка в настоящее время объединены с централизованным кредитом, который стал основным рычагом влияния ЦБР на денежную массу и экономику в целом.

К единым способам денежно - кредитного регулирования, хорошо известным из иностранной банковской практики, принадлежат и операции Центробанка на открытом рынке. Речь идет об приобретении, также реализации согласно установленному курсу ценных бумаг, в том числе государственных, которые формируют долг страны. Это считается наиболее гибким способом регулирования кредитных инвестиций и ликвидности коммерческих организаций.

Операции ЦБР на открытом рынке оказывают непосредственное влияние на объём независимых ресурсов, которые имеются у коммерческих организаций, что активизирует либо уменьшение, либо увеличение кредитных инвестиций в экономику, в то же время воздействуя на ликвидность банков (в соответствии с этим понижая либо повышая ее). Это воздействие осуществляется с помощью изменения Центробанком стоимости приобретения у коммерческих организаций или реализации им ценных бумаг.

При агрессивной реструкционной политике, которая направлена на отток капитала с валютного рынка, ЦБР сокращает стоимость приобретения ценных бумаг, тем самым повышая или снижая ликвидность несоответствия от рыночного направления.

Главный механизм регулирования макроэкономических соотношений с помощью воздействия на объём независимых ресурсов банков - минимальные или обязательные запасные ресурсы Центробанка. Увеличение (сокращение) норм обязательных запасов уменьшает (увеличивает) кредитные возможности коммерческих организаций, а значит, их умение осуществлять активные операции. Реализация дополнительных условий ЦБР обозначает для коммерческих организаций замораживание активов, негативно сказывающихся на их деятельности в условиях стагнации экономики.

### **1.3 Анализ преимуществ и недостатков коммерческих и государственных банков**

Кредитные организации с государственным участием обходят частные банки по приросту корпоративных и потребительских кредитов и рентабельности активов. Крупные частные кредитные организации немного уступают в эффективности, технологии важнее, чем доступ к капиталу.

В последние годы важный вопрос в банковском сообществе – способность частных кредитных организаций соперничать с крупными банками с государственным участием.

Среди кредитных организаций с государственным участием выделяют три группы:

- универсальных кредитные организации, занимающиеся открытым банковским бизнесом;
- кредитные организации, контролируемые государственными компаниями;
- кредитные организации, saniруемые Центробанком.

Крупные коммерческие банки могут составить конкуренцию универсальным государственным банкам. За последние пять лет активы по всем кредитным организациям выросли в 1,88 раза. Рассматривая динамику активов для каждой группы банков отдельно, можно выделить аутсайдеров и лидеров. Рекордсменами оказались кредитные организации, которые находятся под контролем государственных компаний, их активы поднялись в 2,66 раза. Второе место заняли универсальные коммерческие банки, их активы увеличились в 2,2 раза.

Следует рассматривать показатель рентабельность активов, показывающий эффективность работы тех или иных банков, частные банки продемонстрировали неплохие результаты. Динамика рентабельности активов универсальных банков с государственным участием и крупных частных универсальных банков за 2015-2019 годы представлена на рисунке 1.

График показывает, что частные кредитные организации увеличивали свою эффективность, хотя и проигрывали крупным банкам с государственным участием.

Во-первых, такой результат основывался на быстром развитии портфеля кредитов для розницы, в том числе покупательских. За предыдущие три года размер кредитования для населения, предоставленных госбанками,

увеличился на 6,19 трлн руб. У коммерческих банков рост был практически в 10 раз меньше, примерно на 639 млрд руб [40].

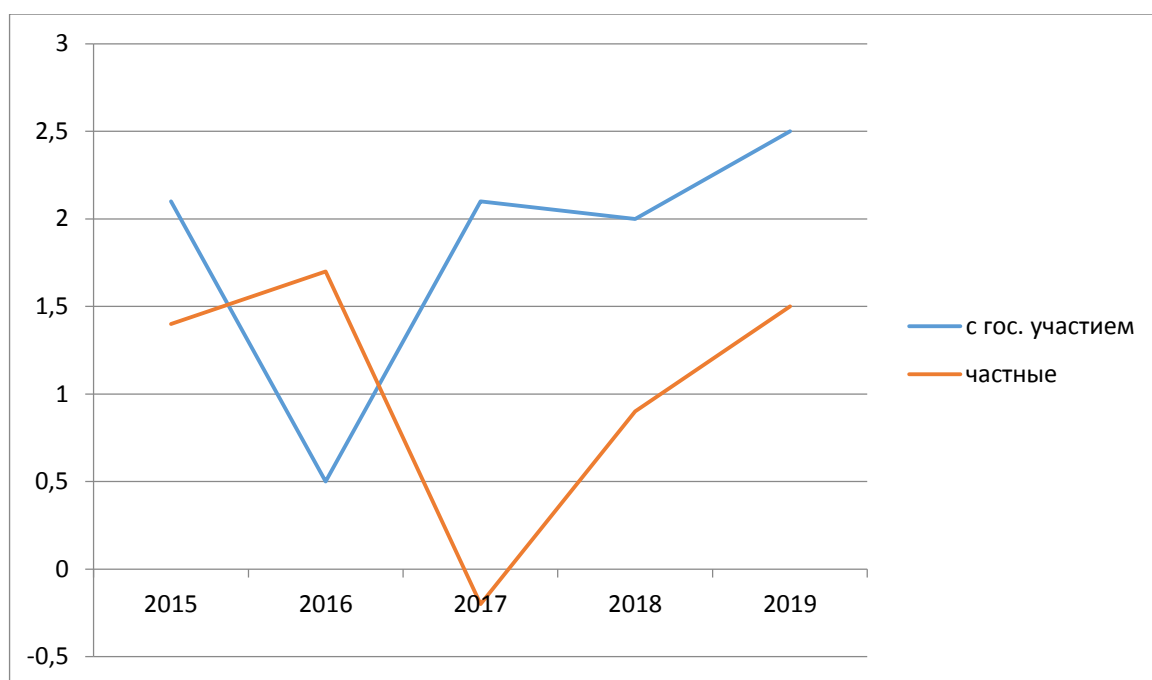


Рисунок 1 – Динамика рентабельности активов универсальных банков с государственным участием и крупных частных универсальных банков за 2015-2019 годы, (%)

В некоторой мере изменение динамики произошло вследствие использования увеличенных коэффициентов риска по некоторым категориям потребительских кредитов. Меньше всего повышенные коэффициенты риска повлияли на бизнес госбанков, который имел полный запас капитала и постоянно пополнялся, чем влияние на коммерческие банки, сталкивающиеся с достоверными ограничениями при обновлении капитала.

По результатам математического моделирования видно, что успех глобальных госбанков на рынке отдельных кредитов основывается на увеличении привлеченных средств из небанковских ресурсов: 1% роста этих средств увеличивает кредитование для физических лиц на 0,48%. А также видна их зависимость от скорости роста состояния: увеличение собственных средств кредитных организаций на 1% вызывает прирост розничного кредитного портфеля на 0,27%. Получив средства в капитал, кредитные

учреждения организуют высокомаржинальное кредитование для розницы, не останавливая некоторое удорожание срочных пассивов, так как этот метод положительно сказывается на рентабельности активов в данной категории. Эта бизнес-модель государственных банков различается с направлением регулятора по снижению рисков, относящихся к закредитованности населения.

Во-вторых, за последние пять лет доля универсальных государственных банков выросла на 20 пунктов. Это позволяет сохранить низкую цену фондирования, вопреки оттоку долгосрочных финансов под воздействием санкций. Обстановка на рынке депозитов населения иная: рост доли государственных банков составил 1,7 пунктов.

В-третьих, в системе кредитного портфеля коммерческих банков, в сравнении с государственными, значительный удельный вес имеют менее доходные, чем корпоративные, межбанковские кредиты.

Корпоративный портфель кредитных организаций с государственным участием развивался опережающим ростом: увеличился в два раза, в отличие от роста на 62% у крупных коммерческих банков. На это повлияло заинтересованность государственных банков для надежных клиентов.

Предоставленный кредитным организациям запас капитала позволяет соперничать за привлечение средств организаций и долгосрочных вложений клиентов. В этом случае коммерческие банки приумножали вложения в негосударственные ценные бумаги, придавая больше значения известным оценкам объектов инвестиций. Банки с государственным участием ориентированные на кредиты, а не на приобретение ценных бумаг.

При обстоятельствах перетока корпоративных клиентов в государственные банки, кредитные компании оказались не готовы соответствовать оппонентам с государственным участием по степени доходности активов. Однако катастрофического отставания в рентабельности предпринимательства универсальных банков от государственных конкурентов в минувшие года не отмечалось. В основе проделанного нами



изучения можно установить, то что базой такого анализа стали новые условия: корпоративное регулирование; управление рисками, в первую очередь кредитным риском; присутствие надежного собственника. Согласно сведениям программного имитирования, коммерческие банки при руководстве корпоративным и потребительским кредитными портфелями еще обширней используют решения управления рисками.

Считаем, что в предшествующие пять лет рентабельность предпринимательства будут определять универсальные банки, которые в силу масштабов имеют все шансы получать выгоду от диверсификации деятельности. При этом коммерческие банки в полной мере готовы составить конкуренцию с государственными, с учетом того, что конкуренция в инновационных технологиях становится все более значимой, чем конкуренция за капитал: будущее банков связано с их возможностями результативно изучать новейшие технологические процессы, включая проекты по финансовым технологиям, а также инновационные платформы.

Для предоставления макроэкономической устойчивости Центробанк России старается регулировать ожиданиями коммерческого сектора. А также заключения согласно краткосрочным ставкам, и коммуникации в равной степени оказывают большое влияние на ожидания, обретают особенную значимость в условиях, когда ключевая ставка близка к высокоэффективному нижнему порогу и зона для ее будущего сокращения лимитирована.

В начале мирового кризиса Центробанки сильно активизировали свою коммуникационную деятельность, стали чаще общаться с рынками и обществом, и эта активность не сокращалась. Нараставший показатель коммуникаций возможно обусловлен тем, что, с одной стороны, некоторые Центробанки уже коснулись результативной нижней границы ставок по процентам и поэтому ограничены в эксплуатации важного инструмента традиционной кредитно-денежной политики. А с другой стороны, период постоянно низкий-вопреки колебаниям выпуска в экономике-инфляция породила дискуссии о кривой Филлипса, показывающей связь между

изменением цен и увеличением экономики, становится плоской: при таких ситуациях устоявшийся канал ставок по процентам слабеет. По этим причинам лица, которые определяют кредитно-денежную политику, хотят другими способами воздействовать на инфляцию и на увеличении экономики, применяя более существенные коммуникации.

Эмпирическая литература определяет, что улучшенные коммуникации с обществом облегчают Центробанкам задачи по контролированию ожиданиями. Чем больше открытой информации от центральных банков, тем меньше разделений и более точное прогнозирование частного сектора. Одним из важнейших аспектов в этом отношении является организация и публикация прогноза Центробанка, значение которого в контролировании ожиданиями подтверждается многими исследованиями.

Оценка влияния коммуникации Центробанка на ожидания частного сектора – задача непростая по некоторым причинам. Во-первых, коммуникация непростой инструмент, используется много средств, публикация макроэкономических прогнозов, подробное объяснение по денежно-кредитной политике. Во-вторых, есть такие аспекты коммуникации, которые сложно измерить, например, тон заявлений или документов. В-третьих, денежная политика эндогенна, так как реагирует на ожидаемые и текущие финансовые изменения. В-четвертых, коммуникация нацелена на пояснение решений денежной политики, следовательно, коммуникацию необходимо рассматривать с этими решениями, различая эффекты действий и эффекты слов.

Обзор организационных способов контролирования государством деятельности банков приводит к заключению что на сегодняшний день контролирование областной банковской деятельности проводится на федеральном уровне. Влияние региональных аппаратов власти имеет ограничения по налогообложению в территориальный бюджет.

Управление финансово-кредитной деятельностью с помощью лицензирования, государственной регистрации и налогообложения важно, но

не способствует к выявлению самых существенных направлений их деятельности, не предоставляет стабильности работы банковской системы. Для решения этой задачи на практике рекомендуется использовать экономические нормативы, структура и объем привлеченных и собственных средств, соотношение пассивов и активов. Важное значение имеет норматив наименьшего размера уставного капитала для новых кредитных предприятий и наименьший размер собственного капитала для действующих предприятий. За счет первого показателя государство пытается ограничить размах и величину банкротства кредитных организаций. Существовая как резервный ресурс против убытков, приличный уровень наименьшего размера собственного или уставного капитала открывает путь кредитных предприятий к финансовым рынкам как к источникам для удовлетворения потребностей в ликвидных средствах.

Требуется переориентация системы банков на проблемы действующей экономики. Государству не требуется самоустраняться от управления банковской деятельностью, т.к. другие рыночные механизмы не смогут улучшить положение и устранить возникшие проблемы [39].

## **2. Анализ государственного регулирования банковской деятельности**

### **2.1 Техничко-экономические показатели ПАО РОСБАНК**

Публичное акционерное общество РОСБАНК – универсальный банк в составе международной финансовой группы Societe Generale. ПАО РОСБАНК является публичным акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1993 года. Место нахождения банка и его органов управления – 107078, Россия, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д. 34.

«Банк обслуживает более 4 млн. частных клиентов в 70 регионах России. Сеть банка насчитывает более 300 отделений и 2000 собственных банкоматов. ПАО РОСБАНК включен Банком России в перечень 11 системно значимых кредитных организаций.

Мажоритарным акционером ПАО РОСБАНК является Акционерное общество «Сосьете Женераль», созданное по законодательству Франции и входящее в одну из крупнейших в Европе финансовых групп Сосьете Женераль. С приобретением в феврале 2008 года Акционерным обществом «Сосьете Женераль» контрольного пакета обыкновенных именных голосующих акций ПАО РОСБАНК, банк вошел в состав указанной группы. По состоянию на 1 января 2020 г. группа Сосьете Женераль владела 99,950824% акций банка» [45].

На 1 января 2020 г. в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесены 9 филиалов Банка: Сибирский, Дальневосточный, Московский, Приволжский, Северо-Западный, Уральский, Краснодарский, Южный, Росбанк Дом.

На отчетную дату ПАО РОСБАНК имел 354 точки продаж (335 – на начало года), оказывающих в 70 регионах России полный спектр услуг населению и организациям.

ПАО РОСБАНК последовательно реализует стратегию крупного универсального финансового института и обслуживает все категории клиентов. Ключевыми направлениями его деятельности являются:

- Обслуживание физических лиц (в т. ч. работа с состоятельными частными клиентами – VIP-обслуживание физических лиц) – предоставление банковских продуктов и услуг клиентам, в том числе ведение текущих счетов клиентов, расчетное обслуживание; обслуживание кредитовых и дебетовых карт; предоставление потребительских ссуд, кредитование под залог недвижимости; автокредитование осуществляется дочерним специализированным банком.
- «Обслуживание корпоративных клиентов – открытие и ведение текущих и расчетных счетов, прием депозитов, предоставление ссуд и других услуг по кредитованию (в т. ч. овердрафтов), проведение операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами; депозитарное обслуживание.
- Деятельность казначейства и работа с финансовыми учреждениями – торговля финансовыми инструментами, в т. ч. валютные и товарные СВОПы, валютные и товарные опционы, процентные и валютно-процентные СВОПы; валютные конверсии и сделки с драгоценными металлами; сделки с ценными бумагами; сделки РЕПО; структурированное финансирование; межбанковские кредиты и займы» [45].

В феврале 2018 года Советом Директоров была принята стратегия развития ПАО РОСБАНК на 2018-2020 годы. Целью стратегии является достижение двузначных значений рентабельности капитала к 2020 году, опираясь на 3 основных направления развития:

- качественные цифровые решения;
- банк, который выбирают клиенты;
- эффективная и интегрированная банковская платформа.

Система корпоративного управления ПАО РОСБАНК представлена на рисунке 2.



Рисунок 2 – Система корпоративного управления ПАО РОСБАНК

Система корпоративного управления банка ПАО РОСБАНК - система органов управления и контроля, устанавливающая правила и процедуры принятия корпоративных решений, распределение компетенций и полномочий между органами управления банка, обеспечивающая управление и контроль деятельности банка, регулирующая взаимоотношения между акционерами, Советом директоров и иными органами управления банка.

Основные инициативы розничного бизнеса ПАО РОСБАНК:

- рост клиентской базы путем привлечения зарплатных клиентов и инвестиций в маркетинг для притока клиентов «с улицы»;
- рост доходов банка;
- повышение эффективности бизнеса за счет перевода продаж и обслуживания клиентов в цифровые каналы;

– дальнейшая оптимизация и рост производительности сети отделений.

Основные инициативы корпоративного бизнеса ПАО РОСБАНК:

- использование сильных сторон ПАО РОСБАНК - сохранение бизнеса и увеличение доли «кошелька» в крупнейших российских компаниях, развитие бизнеса с мультинациональными компаниями;
- поддержание высокой доходности;
- развитие клиентоориентированных сервисов;
- диверсификация клиентских сегментов.

Далее проведена оценка финансового положения ПАО РОСБАНК за последние три года по динамике и составу активов и обязательств банка.

Таблица 1 – Оценка финансового положения ПАО РОСБАНК, 2017-2019гг., млн.руб.

Показатель	2019	2018	2017	2019/ 2018 гг.	2019 г	2018/ 2017 гг.	2018 г.
				Изменен ие, млн. руб.	Измене ние %	Изменен ие, млн. руб.	Изменен ие %
1	2	3	4	5	6	7	8
Денежные средства	16312	18539	17660	-2227	87,9	879	104,9
Средства в Банке России:	30098	53271	43570	-23173	56,4	9701	122,3
Резервы	8977	7216	5314	1761	124,4	1902	135,7
Средства в банках	32278	5473	4991	26805	589,7	482	109,6
Финансовые активы	36501	41182	31474	-4681	88,6	9708	130,8
Чистая ссудная задолженность	874548	724089	633998	150459	120,7	90091	114,2
Вложения в ценные бумаги, в т.ч.:	64703	86469	54849	-21766	74,8	31620	157,6
Прочие активы	6835	16990	20914	-10155	40,2	-3924	81,2

Продолжение таблицы 1

1	2	3	4	5	6	7	8
Всего активов	1205076	1082312	924203	122764	111,3	158109	117,1
Средства клиентов, в т.ч.:	909433	847025	697584	62408	107,3	149441	121,4
Средства кредитных организаций	94422	127197	74184	-32775	74,2	53013	171,4
Средства клиентов, не являющихся кредитной организацией	815011	719827	623400	95184	113,2	96427	115,4
вклады физических лиц	314347	280233	244012	34114	112,1	36221	114,8
Финансовые обязательства	30817	41312	33197	-10495	74,5	8115	124,4
Выпущенные долговые обязательства	104968	41969	55261	62999	250,1	-13292	75,9
Прочие обязательства	7403	20639	18084	-13236	35,8	2555	114,1
Резервы на возможные потери	201	1482	1062	-1281	13,5	420	139,5
Всего обязательств	1054244	954679	805694	99565	110,4	148985	118,4

В таблице 1 видно, как увеличение активов за период (+28%), так и увеличение обязательств банка (+28%). Балансовая стоимость активов за 2019 год увеличилась на 122 764 млрд руб. (на 158 109 млрд руб. – за предыдущий 2018 год). Данное увеличение активов связано с ростом кредитного портфеля банка.

За 2019 год география операций банка не претерпела существенных изменений. Как и прежде, основной объем активов ПАО РОСБАНК (86,06% – на 1 января 2020 г. и 89,68% – по состоянию на 1 января 2019 г.) сосредоточен внутри страны.

Основную часть обязательств ПАО РОСБАНК составляют средства клиентов, как частных лиц, так и различных организаций в том числе и кредитных. Средства клиентов за период увеличились с 697 584 млн. руб. до



909 433 млн. руб. Доля обязательств ПАО РОСБАНК перед иностранными контрагентами, при сравнении с началом отчетного года увеличилась (9,54% против 8,49%), за счет прироста удельного веса в ресурсной базе французского капитала (соответствующие обязательства составляют 6,55% против 5,27%).

Далее рассмотрена динамика собственных средств банка. Динамика собственных средств ПАО РОСБАНК представлена на рисунке 3.



Рисунок 3 – Динамика собственных средств ПАО РОСБАНК, млн. руб.

На рисунке 3 продемонстрирован очевидный рост собственных средств банка. Средства увеличились с 118509 млн. руб. до 150832 млн. руб. в 2019 году.

По состоянию на 1 января 2019 г. общий капитал банка, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2018 г. № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), составил 157,5 млрд руб. (131,8 млрд руб. по состоянию на 1 января 2019 г.). Источниками роста капитала и собственных средств банка за 2018 год и за 2019 год стали прибыль, конвертация двух субординированных займов на общую сумму 300 млн долл. из срочного в

бессрочный, изменение существенных условий (в том числе продление срока на 10 лет) двух срочных субординированных займов на общую сумму 290 млн долл., а также положительные эффекты, вызванные реорганизацией АО «КБ ДельтаКредит» в форме присоединения к ПАО РОСБАНК.

Банк сохраняет финансовую стабильность, обладает достаточным уровнем ликвидности, а также выполняет нормативы достаточности капитала с запасом:

- норматив достаточности собственных средств составил 13,42% по состоянию на 01.01.2020 (14,64% на 01.01.2019), при требовании не менее 8%;
- норматив краткосрочной ликвидности составил 145,11% по состоянию на 01.01.2020 (146,8% на 01.01.2019), при требовании не менее 100%.

Уровень регуляторного капитала банка является достаточным для покрытия всех видов риска и соответствует требованиям Банка России к достаточности капитала.

На рисунке 4 представлены основные финансовые результаты деятельности ПАО РОСБАНК.

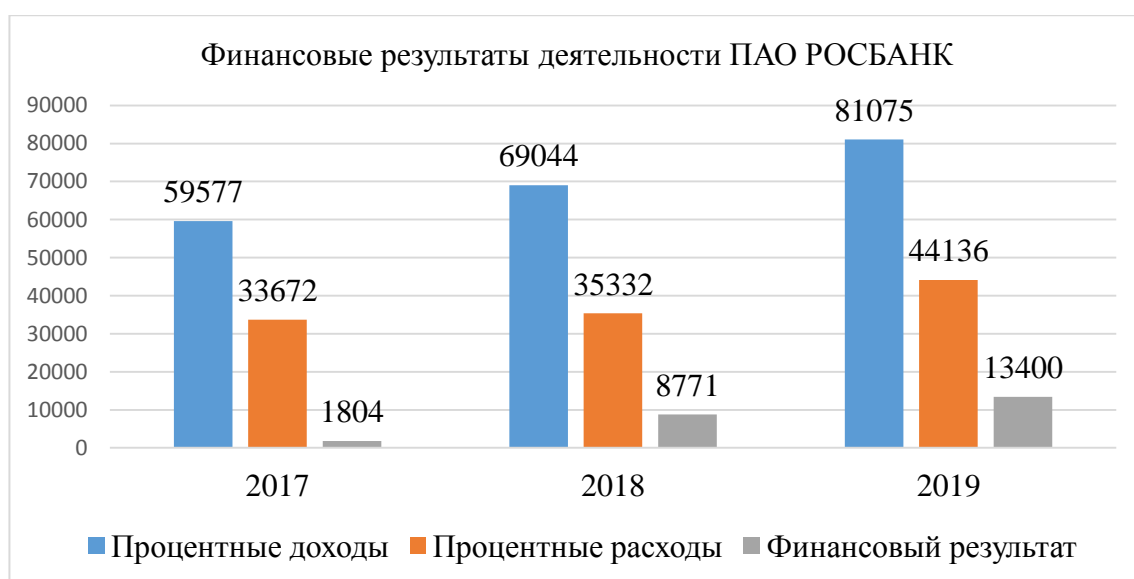


Рисунок 4 – Финансовые результаты деятельности ПАО РОСБАНК

На рисунке 4 видно, что по состоянию на 1 января 2020 г. банком получена прибыль в размере 11 279 млрд руб. по сравнению с прибылью в размере 8 643 млрд руб. на 1 января 2019 г. Однако совокупный финансовый результат составил 13,4 млрд. руб. относительно 8,7 млрд. руб. в 2018 году. Динамика прибыли по сравнению с прошлым годом обусловлена в основном ростом процентного дохода от ссуд, предоставленных клиентам, что частично связано с эффектом от присоединения АО «КБ ДельтаКредит» к ПАО РОСБАНК.

Рост чистого операционного дохода от банковской деятельности составил 5% за 2019 год. Наибольший вклад в улучшение показателя внес рост процентного дохода на 10%: преимущественно за счет увеличения процентного дохода по кредитам как розничного, так и корпоративного бизнеса. Чистый комиссионный доход также показал рост на 3% за 2019 год.

Процентный расходы банка увеличились за период с 33 672 млн. руб. до 44136 млн. руб. По итогам 2019 года наблюдается плавный рост операционных расходов банка, составивший 6% по сравнению с 2018 годом. Такое увеличение, помимо темпа инфляции, объясняется приростом депозитной базы и, как следствие, ростом отчислений в АСВ, а также ростом расходов на цифровизацию бизнеса в рамках программы трансформации.

Наибольшее влияние на изменение финансового результата ПАО РОСБАНК в 2019 году оказали:

- кредитование юридических и физических лиц;
- операции с иностранной валютой и драгоценными металлами;
- операции с ценными бумагами, а также доходы от участия;
- расчетно-кассовое обслуживание;
- документарные операции.

Таким образом, можно сделать вывод, что ПАО РОСБАНК продолжает следовать принципам ответственного ведения бизнеса, ведет успешную деятельность с точки зрения динамики бизнеса и роста основных финансовых показателей и продолжает фокусироваться на

постоянном улучшении клиентского сервиса и совершенствовании качества обслуживания.

## **2.2 Методы регулирования банковской деятельности**

Банковское регулирование установлено Федеральным законом от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 20.07.2020) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Влияние Центрального банка на работу коммерческих кредитных организаций, осуществляется следующими методами: экономико-административными и экономическими.

Банк России является органом банковского регулирования и банковского надзора. Банк России осуществляет постоянный надзор за соблюдением кредитными организациями и банковскими группами законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, установленных ими обязательных нормативов и (или) установленных Банком России индивидуальных предельных значений обязательных нормативов. Банк России осуществляет анализ деятельности банковских холдингов и использует полученную информацию для целей банковского надзора за кредитными организациями и банковскими группами, входящими в банковские холдинги.

Главными целями банковского регулирования и банковского надзора являются поддержание стабильности банковской системы Российской Федерации и защита интересов вкладчиков и кредиторов. Банк России не вмешивается в оперативную деятельность кредитных организаций, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Регулирующие и надзорные функции Банка России, установленные настоящим Федеральным законом, осуществляются через действующий на постоянной основе орган - Комитет банковского надзора, объединяющий руководителей структурных подразделений Банка России, обеспечивающих выполнение его надзорных функций.

Банк России устанавливает обязательные для кредитных организаций правила проведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности, правила составления и представления бухгалтерской (финансовой) и статистической отчетности, а также другой информации, предусмотренной федеральными законами. Банк России устанавливает обязательные для банковских групп правила составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, представления в Банк России и раскрытия отчетности банковских групп, установленной Федеральным законом «О банках и банковской деятельности». Банк России устанавливает обязательные для банковских холдингов правила составления и представления информации, необходимой для оценки рисков банковского холдинга и осуществления надзора за кредитными организациями - участниками банковских холдингов, представления в Банк России и раскрытия отчетности банковских холдингов, установленной Федеральным законом "О банках и банковской деятельности". При этом устанавливаемые Банком России правила применяются в отношении бухгалтерской (финансовой), статистической и иной отчетности, которая составляется за период, начинающийся не ранее даты опубликования указанных правил.

Банк России на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» раскрывает информацию, содержащуюся в отчетности кредитных организаций (банковских групп) и представляемую в Банк России в соответствии со статьей 43 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», за исключением сведений, составляющих банковскую тайну. Состав указанной информации и порядок ее раскрытия устанавливаются нормативным актом Банка России. В определенных Правительством Российской Федерации случаях, в которых кредитные организации вправе раскрывать информацию, подлежащую раскрытию в соответствии с требованиями законодательства

Российской Федерации, в ограниченном составе и (или) объеме, Банк России вправе размещать на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» информацию, предусмотренную настоящей частью, в ограниченном составе и (или) объеме с учетом определенного Правительством Российской Федерации перечня информации, которую кредитные организации вправе не раскрывать.

Для осуществления своих функций Банк России в соответствии с перечнем, установленным Советом директоров, имеет право запрашивать и получать у кредитных организаций, головных кредитных организаций банковских групп и головных организаций банковских холдингов информацию о деятельности соответственно кредитных организаций, банковских групп и банковских холдингов, включая сведения об участниках банковских групп и банковских холдингов, не являющихся кредитными организациями, требовать разъяснений полученной информации.

Банк России вправе потребовать от кредитных организаций разработки и представления планов восстановления финансовой устойчивости, предусматривающих в том числе меры по обеспечению соблюдения требований нормативных актов Банка России, а также внесения изменений в планы восстановления финансовой устойчивости, обеспечивающих соблюдение требований к их содержанию.

Кредитные организации, являющиеся головными организациями в составе банковских групп, вправе разрабатывать планы восстановления финансовой устойчивости банковских групп, изменения, вносимые в планы восстановления финансовой устойчивости.

Системно значимые кредитные организации определяются на основании методики, установленной нормативным актом Банка России.

Банк России вправе установить для системно значимых кредитных организаций порядок расчета и предельные значения нормативов ликвидности.

Системно значимые кредитные организации обязаны разрабатывать и представлять в Банк России планы восстановления финансовой устойчивости, а также вносить изменения в планы восстановления финансовой устойчивости.

Банк России осуществляет оценку планов восстановления финансовой устойчивости, изменений, вносимых в планы восстановления финансовой устойчивости.

Требования к содержанию, порядок и сроки представления в Банк России планов восстановления финансовой устойчивости, изменений, вносимых в планы восстановления финансовой устойчивости, порядок их оценки устанавливаются нормативным актом Банка России.

Банк России на основании представленных системно значимыми кредитными организациями планов восстановления финансовой устойчивости разрабатывает планы действий в отношении таких кредитных организаций, содержащие меры на случай, если мероприятия, предусмотренные планами восстановления финансовой устойчивости, не приведут к восстановлению их финансовой устойчивости.

Для составления банковской и денежной статистики, платежного баланса Российской Федерации, международной инвестиционной позиции Российской Федерации, статистики внешней торговли Российской Федерации услугами, внешнего долга Российской Федерации, международных резервов Российской Федерации, прямых инвестиций в Российскую Федерацию и прямых инвестиций из Российской Федерации за рубеж, финансового счета Российской Федерации в системе национальных счетов, а также для анализа экономической ситуации Банк России имеет право запрашивать и получать необходимую информацию на безвозмездной основе у федеральных органов исполнительной власти, их территориальных органов, юридических лиц.

Банк России вправе запрашивать и получить у бюро кредитных историй кредитные отчеты субъектов кредитной истории.

Поступившая от юридических лиц информация по конкретным операциям не подлежит разглашению без согласия соответствующего юридического лица, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Банк России публикует сводную статистическую и аналитическую информацию о банковской системе Российской Федерации.

Банк России устанавливает требования к системам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля кредитных организаций, в банковских группах, а также квалификационные требования к руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля кредитных организаций, специальному должностному лицу, ответственному за реализацию правил внутреннего контроля в кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (по согласованию с федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения), головной кредитной организации банковской группы.

Банк России в порядке, установленном нормативным актом Банка России, проводит оценку качества систем управления рисками и капиталом, внутреннего контроля кредитной организации, банковской группы, достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности кредитной организации (банковской группы), их соответствия характеру и масштабу совершаемых кредитной организацией (в банковской группе) операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, включая определение объема и структуры операций как критериев такой оценки. По результатам проведенной оценки в случае выявления несоответствия систем управления рисками и капиталом, внутреннего контроля, достаточности собственных



средств (капитала) и ликвидности кредитной организации (банковской группы) установленным Банком России требованиям и (или) характеру и масштабу совершаемых кредитной организацией (в банковской группе) операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков Банк России в установленном им порядке обязан направить в кредитную организацию (головную кредитную организацию банковской группы) предписание о приведении систем управления рисками и капиталом, внутреннего контроля кредитной организации (банковской группы) в соответствие с требованиями Банка России, характером и масштабом совершаемых кредитной организацией (в банковской группе) операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков и (или) об установлении для кредитной организации (банковской группы) индивидуальных предельных значений обязательных нормативов.

Банк России в порядке, установленном нормативным актом Банка России, вправе оценивать систему оплаты труда кредитной организации в части, связанной с результатом управления рисками, как в целом, так и в части оплаты труда лиц, указанных в статье 60 настоящего Федерального закона, руководителя службы управления рисками, руководителя службы внутреннего аудита, руководителя службы внутреннего контроля кредитной организации и иных руководителей (работников), принимающих решения об осуществлении кредитной организацией операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации. В случае несоответствия системы оплаты труда кредитной организации характеру и масштабу совершаемых ею операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков либо в случае отсутствия в политике кредитной организации в части оплаты труда условий об отсрочке и о последующей корректировке размеров компенсационных и

стимулирующих выплат лицам, указанным в настоящей статье, исходя из сроков реализации результатов их деятельности (но не менее трех лет), в том числе возможности сокращения или отмены выплат в случае негативного финансового результата в целом по кредитной организации или по соответствующему направлению ее деятельности, Банк России в установленном им порядке направляет в кредитную организацию предписание об устранении соответствующего нарушения.

Банк России по согласованию с федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области обеспечения безопасности, и федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области противодействия техническим разведкам и технической защиты информации, устанавливает обязательные для кредитных организаций требования к обеспечению защиты информации при осуществлении банковской деятельности в целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента, за исключением требований к обеспечению защиты информации, установленных федеральными законами и принятыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами.

Банк России не вправе требовать от кредитных организаций выполнения несвойственных им функций, а также требовать предоставления не предусмотренной федеральными законами информации о клиентах кредитных организаций и об иных третьих лицах, не связанной с банковским обслуживанием указанных лиц.

Банк России не вправе устанавливать прямо или косвенно не предусмотренные федеральными законами ограничения на проведение операций клиентами кредитных организаций, а также не вправе обязывать кредитные организации требовать от их клиентов документы, не предусмотренные федеральными законами.

Банк России принимает решение о государственной регистрации кредитных организаций и в целях осуществления им контрольных и

надзорных функций ведет Книгу государственной регистрации кредитных организаций, выдает кредитным организациям лицензии на осуществление банковских операций, приостанавливает действие указанных лицензий и отзывает их.

Банк России принимает решения о государственной регистрации негосударственных пенсионных фондов, ведет книгу государственной регистрации негосударственных пенсионных фондов.

Банк России в установленном им порядке оценивает соответствие:

1) установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации единоличного исполнительного органа, его заместителя, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера кредитной организации, руководителя, главного бухгалтера филиала кредитной организации (за исключением небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций) (включая временное исполнение должностных обязанностей и исполнение отдельных обязанностей, предусматривающих право распоряжения денежными средствами, находящимися на открытых в Банке России счетах кредитной организации), единоличного исполнительного органа и главного бухгалтера небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, а также кандидатов на указанные должности (включая временное исполнение должностных обязанностей и исполнение отдельных обязанностей, предусматривающих право распоряжения денежными средствами, находящимися на открытых в Банке России счетах кредитной организации);

2) установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона "О

банках и банковской деятельности" требованиям к деловой репутации лиц, назначаемых на должности руководителя службы управления рисками, руководителя службы внутреннего аудита, руководителя службы внутреннего контроля кредитной организации, а также лиц, осуществляющих функции по указанным должностям (включая временное исполнение должностных обязанностей);

3) установленным Банком России по согласованию с федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона "О банках и банковской деятельности", лица, назначаемого на должность специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также лица, осуществляющего функции по указанной должности (включая временное исполнение должностных обязанностей).

(в ред. Федерального закона от 02.12.2019 N 394-ФЗ)

(см. текст в предыдущей редакции)

Банк России в установленном им порядке оценивает соответствие установленным частью первой статьи 16 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" требованиям к деловой репутации следующих лиц:

1) членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации и кандидатов на указанные должности;

2) заместителя единоличного исполнительного органа, членов коллегиального исполнительного органа, заместителя главного бухгалтера,

руководителя и главного бухгалтера филиала и кандидатов на указанные должности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (включая временное исполнение должностных обязанностей), а также лиц, назначаемых (избираемых) на указанные должности;

3) физических или юридических лиц - учредителей (участников) кредитной организации, приобретающих более 10 процентов акций (долей) кредитной организации, а также физических или юридических лиц, осуществляющих контроль в отношении указанных юридических лиц;

4) физических или юридических лиц - учредителей (участников) кредитной организации, приобретающих 10 и менее процентов акций (долей) кредитной организации и входящих в состав группы лиц, приобретающей более 10 процентов акций (долей) кредитной организации, а также физических или юридических лиц, осуществляющих контроль в отношении указанных юридических лиц. Группа лиц признается таковой в соответствии с Федеральным законом от 26 июля 2006 года N 135-ФЗ "О защите конкуренции" (далее - группа лиц);

5) физических или юридических лиц, совершающих сделку (сделки), направленную на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации, а также физических или юридических лиц, осуществляющих контроль в отношении указанных юридических лиц;

6) физических или юридических лиц, владеющих более 10 процентами акций (долей) кредитной организации, а также физических или юридических лиц, осуществляющих контроль в отношении указанных юридических лиц;

7) физических или юридических лиц, осуществляющих доверительное управление более 10 процентами акций (долей) кредитной организации, а также физических или юридических лиц, осуществляющих контроль в отношении указанных юридических лиц;

8) физических или юридических лиц, совершающих сделку (сделки), направленную на приобретение 10 и менее процентов акций (долей) кредитной организации, и входящих в состав группы лиц, приобретающей более 10 процентов акций (долей) кредитной организации, а также физических или юридических лиц, осуществляющих контроль в отношении указанных юридических лиц;

9) физических или юридических лиц, владеющих 10 и менее процентами акций (долей) кредитной организации и входящих в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) кредитной организации, а также физических или юридических лиц, осуществляющих контроль в отношении указанных юридических лиц;

10) физических или юридических лиц, осуществляющих доверительное управление 10 и менее процентами акций (долей) кредитной организации и входящих в состав группы лиц, осуществляющей доверительное управление более 10 процентами акций (долей) кредитной организации, а также физических или юридических лиц, осуществляющих контроль в отношении указанных юридических лиц;

11) физических или юридических лиц, совершающих сделку (сделки), направленную на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, владеющих более 10 процентами акций (долей) кредитной организации;

12) физических или юридических лиц, совершающих сделку (сделки), направленную на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, владеющих 10 и менее процентами акций (долей) кредитной организации, и этих акционеров (участников), если в результате совершения такой сделки (таких сделок) эти акционеры (участники) войдут в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) кредитной организации;

13) физических или юридических лиц, совершающих сделку (сделки), направленную на установление контроля в отношении акционеров

(участников) кредитной организации, владеющих 10 и менее процентами акций (долей) кредитной организации и входящих в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) кредитной организации;

14) лиц, осуществляющих функции единоличного исполнительного органа юридических лиц, указанных в пунктах 3 - 13 настоящей части, или юридических лиц, являющихся акционерами (участниками) кредитной организации и владеющих 10 и менее процентами ее акций (долей), в отношении которых устанавливается контроль, в случае, указанном в пункте 12 настоящей части.

Банк России вправе запрашивать и получать на безвозмездной основе у федеральных органов исполнительной власти, их территориальных органов, юридических лиц сведения о лицах, указанных в частях первой и второй настоящей статьи, необходимые для оценки их соответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации [58].

### **2.3 Регулирование банковской деятельности на примере ПАО РОСБАНК**

Банк России представляет орган, регулирующий банки и контролирующий кредитные организации. Управление кредитными организациями - это способы, с помощью которых государство через ЦБ реализует надежное и безопасное регулирование банками и способствует предотвращению дестабилизирующих процессов в секторе банков. Контролирование деятельности ПАО РОСБАНК обеспечивает устойчивость отдельным банкам и предполагает полную и непрерывную проверку за деятельностью банка на основании действующего законодательства.

Основная цель регулирования и контроля за банками – сохранение устойчивости банковской системы, поддержание интересов вкладчиков и кредиторов. Банк России не регулирует ПАО РОСБАНК банком, а ведет

наблюдение за его деятельностью, согласно утвержденным финансовым показателям. У него отсутствуют административные полномочия для управления коммерческими банками и разными кредитными учреждениями.

По действующему законодательству, Банк России самостоятельно действующим организациям, не имеет права мешать оперативной деятельности. Также, ФЗ предоставляет полномочия по банковскому надзору Банку России.

Исполняя свои функции, Банк России может потребовать у банка всю необходимую информацию о работе банка и разъяснять эту информацию. Далее, Банк России предоставляет собранную информацию в виде статистики и аналитики всей банковской системы РФ, при этом сохраняя коммерческую тайну.

Центробанк Российской Федерации оказывает пруденциальное управление. Это значит, что он оказывает влияние на снижение рисков по банковским операциям и предотвращает системный кризис. Пруденциальным регулированием является публикация нормативных актов, порядков, законов, рекомендаций и т.д., которые способствуют нормальному функционированию банковской деятельности, предотвращая риски неликвидности и неплатежеспособности кредитных учреждений, а также их безопасности.

Благодаря этому управление является системой банковского наблюдения, в полном смысле слова, т.е. в целом за банковской сферой. Тем временем банковское наблюдение является средством гарантии пруденциального управления. Банковское наблюдение – наблюдение за некоторыми кредитными учреждениями как за частью банковской сферы.

Федеральный закон предполагает некоторый порядок учета кредитных учреждений, выпуск им нужных лицензий, их отзыва, предоставление согласно федеральному закону квалификационных критерий к руководителям административных органов и к главным бухгалтерам кредитных учреждений, а также назначены антимонопольные условия.



Банковское наблюдение – это надзор Банка России всеми способами за соблюдением определенными кредитными учреждениями законодательства, контролирующего деятельность банков, назначенных им нормативных документов, в том числе финансовые акты и правила бухучета и отчетность.

Главное в банковском наблюдении это проверка соответствующих действий кредитного учреждения, согласно законам, определяющим деятельность банков, и утвержденным документам Банка России. Надзор используют Банком России для контролирования рисков в банковской сфере.

В разрешении ПАО РОСБАНК банка рассматривается список банковских операций. Основное значение в банковской деятельности имеет инспектирование работы Центробанком РФ.

Вопросы инспектирования кредитных учреждений предусмотрены ст. 55 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации», Инструкцией Банка России от 19 февраля 1996 г. № 34 «О порядке проведения проверок кредитных организаций и их филиалов уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации».

Проверка кредитной организации и ее филиалов проведены на основании плановых проверок, которые составляются на квартал указанными в инструкции структурными подразделениями Центробанка и его территориальными учреждениями, утвержденными руководителями. Внеплановые проверки могут проводиться и осуществляться по указанию председателя Центробанка или его заместителей, курирующих подразделения, указанные в инструкции. На практике круг инициаторов банковских проверок весьма широк. Это могут быть, например, запрос контролирующего органа или жалоба клиента.

Согласно инструкции, «в планы проверок включаются в первую очередь кредитные организации, в отношении которых имеются данные об их неустойчивом финансовом положении или допущенных ими грубых нарушениях правил, регулирующих их деятельность, а также кредитные

организации и их филиалы, которые не проверялись Банком России или его территориальными учреждениями более двух лет».

В результате комплексной проверки банка были предоставлены достоверные отчеты, представленные Центробанку; соответствия выполняемых операций банковскому законодательству и нормативным актам Банка России; соблюдения данной кредитной организацией обязательных экономических нормативов, установленных Банком России в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». На основании законодательства РФ проверки кредитных организаций и их филиалов проводятся с периодичностью, необходимой для целей банковского надзора и регулирования.

По результатам проверки создается акт проверки в трех экземплярах. Первый предоставляется руководителю проверяемой организации, об этом в остальных актах проставляется отметка. Второй предоставляется руководителю, назначившему проверку, для принятия мер. Третий экземпляр остается для контроля и учета в структурном подразделении.

Важное значение в деятельности банковской системы представляет собой ипотечное кредитование, в котором участвует ПАО РОСБАНК.

ПАО РОСБАНК за 2019 год выдал частым лицам более 30 млрд. рублей по кредитам на приобретение недвижимости. Лучшие показатели по количеству сделок показали Московские филиалы банка.

Далее рассмотрим ипотечное кредитование физических лиц в ПАО РОСБАНК. Ипотечное кредитование в настоящее время пользуется большим спросом среди населения. Оно помогает решить жилищный вопрос быстрым и надежным способом.

Согласно Федеральному закону «Об ипотеке (залоге недвижимости)» от 16.07.1998 N 102-ФЗ рассмотрим некоторые положения по ипотеке.

Ипотека может быть установлена в обеспечение обязательства по кредитному договору, по договору займа или иного обязательства, в том числе обязательства, основанного на купле-продаже, аренде, подряде, другом

договоре, причинении вреда, если иное не предусмотрено федеральным законом.

Обязательства, обеспечиваемые ипотекой, подлежат бухгалтерскому учету кредитором и должником, если они являются юридическими лицами, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете.

Ипотека обеспечивает уплату залогодержателю основной суммы долга по кредитному договору или иному обеспечиваемому ипотекой обязательству полностью либо в части, предусмотренной договором об ипотеке.

Ипотека, установленная в обеспечение исполнения кредитного договора или договора займа с условием выплаты процентов, обеспечивает также уплату кредитору (заимодавцу) причитающихся ему процентов за пользование кредитом (заемными средствами).

Процентная ставка по ипотечному кредитованию устанавливается Центральным банком Российской Федерации. В настоящее время, ключевая процентная ставка составляет 4,25% годовых. Максимальный срок кредитования составляет 30 лет.

При приобретении жилья за счет кредитных средств в отношении этого жилого помещения возникает залог в силу закона, к которому применяются все правила об ипотеке в силу договора, если иное не предусмотрено письменным соглашением между залогодателем (заемщиком) и залогодержателем (банком).

При этом заключаются два самостоятельных договора - кредитный договор с банком и договор купли-продажи с использованием кредитных средств между продавцом и покупателем недвижимости, в которых содержится условие об ипотеке приобретаемого объекта.

Перед заключением договора заемщик имеет право получить полную информацию об условиях предоставления, использования и возврата

ипотечного кредита. Такая информация должна размещаться в местах оказания услуг (местах приема заявлений о предоставлении кредита, в том числе в сети Интернет).

ПАО РОСБАНК предлагает различные условия ипотечного кредитования опираясь на потребности клиентов. Используя ипотечную программу, клиент может приобрести готовое жилье, жилье на этапе строительства или коммерческую недвижимость. Можно приобрести жилье как в многоквартирном доме, так и в частном.

ПАО РОСБАНК для своих клиентов предлагает два ипотечных направления на покупку жилья.

Первое – собственная ипотечная программа, которая позволит приобрести жилье для постоянного проживания. В счет залога принимаются, находящиеся в собственности заемщика, объекты недвижимости.

Второе направление – стандартная Федеральная программа по ипотеке. Она позволит приобрести такие же виды помещения, что и по первой программе, но на более длительное использование заемных средств. После приобретения недвижимости, она переходит в собственность заемщику.

Далее рассмотрим пример расчета ипотечного кредита для покупки недвижимости (однокомнатная квартира) в г. Тольятти стоимостью 1.600.000 рублей под процентную ставку 9% годовых. Пример расчета представим в таблице 2.

Таблица 2 – Расчет ежемесячных платежей (9%)

Срок ипотечного кредитования	Первоначальный взнос		
	10% стоимости жилья	30% стоимости жилья	50% стоимости жилья
15 лет	14 950 руб.	11 360 руб.	8 144 руб.
20 лет	13 329 руб.	10 077 руб.	7 198 руб.
25 лет	12 481 руб.	9 399 руб.	6 714 руб.
30 лет	12 003 руб.	9 012 руб.	6 437 руб.

Исходя из данных таблицы видно, что чем больше первоначальный взнос, тем ниже ежемесячный платеж. Также стоит заметить, что при увеличении срока ипотечного кредита снижается плате, но переплата по нему будет выше.

Также, существует программа рефинансирования ипотечного кредита.

Рефинансированием называют получение кредита с целью погашения существующего кредита. Оно также используется и в случае снижения процентных ставок по ипотеке.

Стоит заметить, что рефинансирование не является автоматической услугой снижения процентной ставки. Она осуществляется только чрез погашение имеющегося кредита и получения нового кредита с меньшей процентной ставкой.

Подводя итог второй главы магистерской диссертации можно сделать вывод, что от поставленных условий Центрального банка Российской Федерации зависит работа коммерческих банков, в нашем случае ПАО РОСБАНК. Нормы регулирования, благодаря которым сохраняется устойчивость кредитных организаций, регулируются Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 N 86-ФЗ.

Огромное значение в настоящих условиях имеет ипотечное кредитование. Собственная ипотечная программа ПАО РОСБАНК позволяет приобрести жилье для постоянного проживания. Стандартная Федеральная программа по ипотеке позволяет приобрести такие же виды помещения, что и по первой программе, но на более длительное использование заемных средств. После приобретения недвижимости, она переходит в собственность заемщику.

### **3 Программы повышения эффективности государственного регулирования банковской деятельности**

#### **3.1 Основные проблемы государственных программ по ипотечным кредитам**

Главной проблемой при оформлении ипотеки считается низкая платёжеспособность заемщиков, из-за не стабильной социально-экономической ситуации.

Иногда в ипотеке принимает участие четвертая сторона. Так происходит в критических моментах, когда клиент не может оплачивать кредит. Когда возникает проблема платежеспособности заемщика, сначала банк предлагает взаимоприемлемые варианты решения. Одним из таких является реструктуризация графика платежей посредством отсрочки основного долга по кредиту.

Бывают случаи, когда выдача ипотечного кредита вовсе невозможна. Одним из вариантов решения такой проблемы является продажа залогового имущества и замена его на менее комфортабельное. Все это возможно решить в досудебном порядке. В противном случае, применяется судебное обращение.

Еще одним препятствием для ПАО РОСБАНК в приобретении ипотеки являются условия для предоставления кредита. В настоящее время ПАО РОСБАНК выдвигает условия для физических лиц: ставка по ипотечному кредиту начинается с 9% до 12%. Первоначальный взнос составляет минимум 15% от общей суммы. Такие условия являются трудными для семей со средним заработком.

Если смотреть со стороны банка, то риск процентных ставок ведет к снижению прибыли по ипотеке. Со стороны клиента данный риск возможен только в случае, когда изменение годовой ставки повышает затраты на

возврат ипотеки при неблагоприятном или постоянном изменении собственного дохода.

Рыночный риск может возникнуть при условии понижения цен на недвижимость. Со стороны потребителя это не положительный фактор, так как, приобретая недвижимость, он надеется на то, что его стоимость не уменьшится во время выплаты кредита. В таком случае клиент переплатит значительную сумму. Банк, в свою очередь, не сможет компенсировать свои затраты, если клиент не сможет выплатить кредит.

Помимо вышеперечисленных, существуют также другие виды рисков, связанные с утратой платежеспособности заемщика. В этом случае банк может взыскать имущество, которое находится в залоге. Такие риски предусмотрены страхованием и затраты по возврату ипотечного кредита возместит страховая компания.

Несмотря на то, что банк повышает процентные ставки по ипотечным кредитам, считается, что так кредиты являются недостаточно доходными, в отличие от нецелевых кредитов.

Ипотечное кредитование в настоящее время с трудом развивается. Это обусловлено показателями нестабильностью годовых инфляционных показателей. При заключении ипотечного договора указывается фиксированная процентная ставка на полный срок кредитования. То есть, при изменении инфляционных показателей условия ипотечного договора не изменятся. Это значительно влияет на эффективность ипотечного кредитования.

В договоре об ипотеке должны быть указаны предмет ипотеки, его оценка, существо, размер и срок исполнения обязательства, обеспечиваемого ипотекой.

Обращаясь к статистическим данным, на начало 2016 года в Российской Федерации услуги ипотечного кредитования оказали около 372 банков. В первые пять банков вошел ПАО РОСБАНК. Они выдали ипотечных кредитов на сумму \$2182,3 млн. Это составило примерно 80% от

общего объема. Этот показатель отражает высокий уровень монополизации российского ипотечного рынка [33].

Ранее, Самарская область входила в число регионов РФ, в которой были не доступны многие условия по государственным программам ипотеки. Ситуацию изменил национальный проект «Доступное и комфортное жилье – гражданам России». Это повлияло на скорое рассмотрение двух законопроектов. Одним из них являлся проект об ипотечном жилищном кредитовании, который принят в 2010 году. Следующим был проект долгосрочной целевой программы развития ипотеки. Ее суть заключалась в помощи многодетным семьям и семьям, проживающим в ветхом имуществе.

Еще одним подходом к контролю рисков является Федеральное Агентство по ипотечному жилищному кредитованию. Данное агентство может предоставить займ кредитной организации, а также принимать права по ипотечным кредитам. Также, существует возможность финансировать ипотечное кредитование с помощью облигаций.

Вернемся к ипотечным кредитам ПАО РОСБАНК. Для данного банка следует разработать эффективную стратегию выдачи ипотечного кредита, исходя из рисков кредитной организации. Продвигаемые в регионах Российской Федерации ипотечные программы, должны быть универсальными. Они должны опираться на спрос на недвижимость и платежеспособность населения.

Ипотечный кредит в Российской Федерации направлен на людей со средним доходом и имеющим постоянное рабочее место. Большая часть из них – перспективные молодые граждане, что является важным с учетом срока выплаты ипотечного кредита. По статистическим данным можно сделать вывод, что основная категория — это граждане 18-36 лет.

Интересным проектом ПАО РОСБАНК в Самарской области в области ипотечного кредитования является с застройщиком Унистройрегион, жилым комплексом которого является Южный бульвар. Суть данного соглашения – льготные условия ипотечного кредитования для клиентов, приобретающих



жилье в новостройках. Процентная ставка по такому ипотечному кредиту снизится на 1% после регистрации договора. В данном случае, поручителем жилья до момента сдачи дома будет предприятие-застройщик.

Также, исследуемый банк ПАО РОСБАНК выдает ипотечный кредит под программу «Молодая семья». Данная программа имеет ряд преимуществ. Первое из них – при оформлении ипотечного договора вместе с созаёмщиками размер его может увеличиться, исходя из общей суммы платежеспособности. Также, помимо основного источника дохода может учитываться и дополнительный доход, способствуя увеличению срока кредита. Также, для молодых семей предусмотрена максимальная сумма кредитования, которая доходит до 90%. Это хорошо потому, что для покупки жилья требуются минимальные накопления. Завершающим преимуществом является то, что имущество по договору оформляется в залог на всю стоимость, тем самым не используется понижающий коэффициент.

Российский рынок ипотечного кредитования также не обошла американская модель. ПАО РОСБАНК применял свои программы еще до вступления в силу законов и нормативных актов. Во время совещания российско-германской межправительственной группы в Центральном банке РФ рассматривались такие вопросы, как участие в европейских и российских ипотечных проектах. Германии было предложено внедрить в РФ пилотные проекты, которые пользовались большим опытом. Участниками таких программ могли быть и другие российские банки.

При правильной и грамотной организации государственной политики, ипотека не спеша превращается в самофинансируемую систему. Она способствует финансовому оздоровлению экономики, привлекая в нее капитал через залоговые, ценные бумаги, закладные и т.д. Также она способствует снижению инфляции путем накопления большей части денежных средств. Сдерживается отток денежных средств за границу, так как они направлены в развитие городов, сел и т.д. Это, в свою очередь, удерживает рабочие места.

Модернизация структуры развития рынка недвижимости в Российской Федерации предполагает смену формы ипотечного кредитования. Основу такой смены составляют новые виды взаимодействия между государственной поддержкой и финансами. У граждан отсутствует возможность в данных рыночных условиях приобрести жилье, а потребность в нем есть. В связи с отсутствием денежных средств в местном бюджете, жители не могут взять ипотеку. Однако, это можно решить, используя различные государственные программы, связанные с коммерческими банками, страховыми компаниями и риэлтерскими фирмами. Благодаря этому внедряются новые системы ипотечного кредитования для различного населения.

Далее рассмотрим модернизацию институционального механизма коммуникации субъектов рынка ипотечного кредитования. Она в свою очередь направлена на доступность ипотеки для всех категорий граждан. Такая система берет основу на развитии дифференцированного подхода к условиям выдачи ипотечного кредита при помощи государственной поддержки, а также с помощью инструментов оценки рисков и качества ипотечного кредитования.

В данный момент, в Российской Федерации хорошо отлажен механизм модернизации ипотечного кредитования. Ипотека в России тесно связана с западными финансовыми ресурсами как к основному источнику рефинансирования выданных кредитов. Поэтому, после быстрого развития кризиса, данный подход был перекрыт завышенными требованиями. Они касались новых залогов. Из-за этого на российском рынке сократилось число ипотечных программ. Многие кредитные организации приостановили сделки, так как не смогли пережить данные проблемы и остались неликвидными. Условия заключения ипотечного договора ужесточились, а темп развития ипотечного кредитования снизился.

Многие банки повысили свои процентные ставки. Это произошло из-за неблагоприятной конъюнктуры на мировом финансовом рынке. Также это было связано с ростом количества просрочки по кредиту. Поэтому,

ипотечное кредитование вернулось с тем параметрам, которые были в начале развития. Это способствовало тому, что кредитные организации должны были повышать качество оценки кредитоспособности потенциальных клиентов.

Смена механизма выдачи ипотечного кредита в России приводит к финансовому оздоровлению кредитных портфелей банков, а также к снижению риска кризиса. Очень важной задачей при ипотечном кредитовании является положительная динамика выдачи ипотечного кредита платежеспособному населению. В том случае, когда снижается список потенциальных кредиторов, увеличенные требования к выдаче кредита хорошо скажутся на управлении рисками. Также положительно разовьется четкое обнаружение платёжеспособной аудитории.

Значительное повышение кредитных ставок крупными банками вызвано стремлением удержать финансовую устойчивость в условиях кризиса ликвидности и роста стоимости денежных ресурсов. Кардинальной реструктуризации российского рынка пока не произошло: рынок оставили банки, у которых не оказалось инструментов управления рисками и ресурсов для сохранения долгосрочных кредитных проектов. Успешнее преодолевают ситуацию с кризисом ликвидности финансовые институты, владеющие развитой филиальной сетью и четкими механизмами привлечения ресурсов.

В данный момент, банки, помимо запросов справок формы 2-НДФЛ, при выдаче кредита обращают внимание на кредитную историю клиента. К примеру, клиент приобрел дорогую покупку и своевременно без просрочек погасил потребительский кредит. Он будет являться положительным заемщиком. В связи с этим, по данному клиенту увеличивается вероятность предоставления ипотечного кредита, а возможно даже без первоначального взноса.

Еще одним не маловажным фактором является то, что спрос на ипотечный кредит зависит от высокой процентной ставки (10-12%). Большинство потребителей при такой процентной ставке отказываются от

приобретения жилья в пользу съемного. Чтобы изменить сложившуюся ситуацию, государству необходимо регулировать данную ставку и поспособствовать ее снижению. К издержкам оформления ипотеки относятся: налоги, нотариальная пошлина, обязательные при продаже квартиры.

Несовершенство институционального механизма, наличие ограничивающих условий оформления сделки приводит, к увеличению рисков ипотечных контрактов, значительному удорожанию кредита для клиента с учетом в ипотечном договоре оформления страхования. Риск утраты клиентом прав собственности на приобретаемую недвижимость страхуется в страховой компании.

На основе оценки и выявления проблем, возникающих при ипотечных сделках в РФ можно выделить факторы, сдерживающие развитие ипотечного кредитования:

- низкая платежеспособность населения;
- высокие процентные ставки по кредитованию и невысокая мотивация кредитных организаций к развитию систем ипотечного кредитования в условиях ограниченных ресурсов;
- недостаточно развитая инфраструктура рынка, отсутствие квалифицированных оценщиков;
- неэффективные инструменты государственного регулирования.

Несмотря на существующие проблемы, ипотечное кредитование развивается: по состоянию на начало 2017 г. уже около 372 банков реализует различные программы. Воспользоваться ипотечным кредитом могут далеко не все, и доля ипотечного кредитования в общем объеме приобретаемой недвижимости составляет от 7 до 10%.

### 3.2 Пути совершенствования ипотечного кредитования ПАО РОСБАНК

Чтобы повысить эффективность ипотечного кредитования данного банка ПАО РОСБАНК, необходимо увеличить рост NPV чистый денежный поток. Такой показатель является одним из критериев эффективности деятельности банка. Также, можно использовать многочисленные другие методики и схемы, которые направлены на повышение доходности.

Рассмотрим одну из схем, которая повысит показатель NPV. Она основана на взимании дополнительных комиссий.

Банк ПАО РОСБАНК чтобы увеличить свою доходность, должен облагать каждый месяц совместно с аннуитетом определенную сумму за использование банковского счета, помимо установленной комиссии. В случае, когда клиент не способен сразу выплатить данную сумму, можно разделить ее на два платежа. Первую часть он должен оплатить сразу, а вторую распределить поровну в течение всего срока кредитования. При досрочном погашении ипотечного кредита комиссия выплачивается досрочно.

Формула расчета аннуитета:

$$R = \frac{S * \left(\frac{P}{12 * 100}\right)}{1 - \frac{1}{(1 + P * 12 * 100)^N}} + \frac{W * S}{2 * 100 * N}, \text{ где} \quad (1)$$

R – аннуитет;

S – максимальная сумма кредита;

P – процентная ставка по кредиту, годовых;

N – срок кредита (в месяцах);

W – процент от суммы кредита, взимаемый за ведение ссудного счета.

Аннуитет увеличивается, соответственно растет NPV. Следовательно, годовая ставка будет меняться, поскольку сумма кредита уменьшается, а в

структуре аннуитета есть постоянная величина, которая не изменяется с течением времени. Для долгосрочного кредитования безусловно важна динамика процентных ставок и уровень инфляции.

На основе анализа практики ипотечных кредитов можно сделать вывод, что банки, в целях компенсации рисков, связанных с долгосрочным кредитованием, фиксируют процентные ставки, при этом в договоре указывают, что по усмотрению банка ставки могут меняться.

Следующая методика, позволит определить, насколько эффективнее для ПАО РОСБАНКА работать с фиксированными процентными ставками в сравнении с плавающими (учитывая динамику плавающих ставок на снижение):

$$\frac{S}{Q} + \left( S - \sum \frac{S_n}{T} \right) * \frac{P}{100} \quad (2)$$

Инфляция ежегодно «съедает» часть стоимости платежей следующим образом:

$$\frac{\frac{S}{Q} + \left( S - \sum \frac{S_n}{T} \right) * \frac{P}{100}}{(1+I_n)^n} \quad (3)$$

Тогда разница между суммой ежегодных платежей (2) и суммой ежегодных платежей, скорректированных с учетом инфляции (3), составит инфляционные потери банка – кредитора:

$$\frac{S}{Q} + \left( S - \sum \frac{S_n}{T} \right) * \frac{P}{100} * \left( 1 - \frac{1}{(1+I_n)^n} \right) \quad (4)$$

В целом за весь срок кредита инфляционные потери составят:

$$\sum_{n=1}^T \left[ \frac{S}{Q} + \left( S - \sum \frac{S_n}{T} \right) * \frac{P}{100} \right] * \left( 1 - \frac{1}{(1+I_n)^n} \right) \quad (5)$$

Очевидно, при заданных параметрах, инфляционные потери составят существенную величину в сравнении с полученными процентами. В случае фиксирования процентной ставки и снижении уровня инфляции банк получает определенную выгоду в сравнении с применением плавающей процентной ставки, имеющей динамику к снижению.

Тогда формализация разницы (4) – (5) представляется в виде (6) – (7).

$$\left[ \frac{S}{Q} + \left( S - \sum \frac{S}{T} \right) * \frac{P_n}{100} \right] * \left( 1 - \frac{1}{(1-I_n)^n} \right) \quad (6)$$

В целом за весь срок кредита инфляционные потери составят:

$$\sum_{n=1}^T \left[ \frac{S}{Q} + \left( S - \sum \frac{S_n}{T} * \frac{P_n}{100} \right) \right] * \left( 1 - \frac{1}{(1+I_n)^n} \right) \quad (7)$$

Показан доход банка с учетом процентного выигрыша вследствие фиксирования процентных ставок (в условиях заданных параметров). Таким образом, на кредит в 1000 тыс. руб. за три года начисляются проценты в сумме 420 тыс.руб., при этом инфляционные потери составляют 247,6 тыс.руб.

Частично банк может компенсировать потери за счет принятия фиксированной ставки – ее эффект равен 36,67 тыс.руб. (за первый год эффект равен нулю, поскольку допускается, что ставка может снижаться только в последующие годы).

С одной стороны, сумма не столь значительная, но, если учесть, что таких кредитов выдано на общую сумму 200 000 тыс.руб., то в целом по портфелю банка получается значительная сумма.

Можно отметить, что в третьем году кредитования сумма выигрыша меньше, чем во втором. Это связано с тем, что в представленной схеме проценты начисляются на остаток задолженности, которая во второй год

больше чем в третий, следовательно, и сумма выигрыша во второй год больше в сравнении с третьим.

Также предлагается обратиться к программе «Народная ипотека». Такой проект является одним из самых интересных ипотечных проектов в настоящее время. Его можно реализовать в рамках ссудо-сберегательной модели, которая медленно развивается в России.

Программа заключается в том, что клиент в банке открывает вклад, срок которого составляет 4-6 лет и пополняет каждый месяц минимальную сумму (приблизительно 3-10 тысяч рублей). По окончании, у вкладчика имеется необходимая сумма для первоначального взноса по ипотечному кредиту.

Также, в то же время по данному вкладу начисляется безвозмездная субсидия в размере 30% от поступления (но не более 3 тысяч рублей). Минимальный размер субсидии составляет 1 тысячу рублей.

Далее, заемщик оформляет ипотечный кредит на льготных условиях на срок от 6 до 9 лет и процентной ставкой 6-7%.

Данная ипотека подходит только для тех лиц, которые нуждаются в улучшении жилищных условий. Они должны быть зарегистрированы в очереди в органах местной власти на улучшение жилищных условий или иметь менее 10 кв. м. на каждого члена семьи.

Таким образом, вышеизложенные методические подходы к оценке эффективности механизма ипотечного кредитования можно предложить для ПАО РОБАНК, поскольку они влияют на результат использования ресурсной базы банка, определяемый соотношением доходов по ипотечному кредитованию и расходов, связанных с его реализацией.



### **3.3 Мероприятия для повышения эффективности деятельности государственных банков**

В рамках изучения экономической теории большое внимание уделяется организациям с участием государства. В Российской Федерации по-разному трактуется определение «банк с государственным участием». Также, отсутствует четкое определение порядка отнесения имущества к государственной собственности. Исходя из этого возникает следующая проблема – отнесение банка к государственной собственности. Еще одной проблемой является конкуренция коммерческих банков [5].

Исследователи считают, что банки с государственным участием представляет собой уставной капитал, который принадлежит государству или его уполномоченному представителю.

По этой причине имеет место подход к классификации банков с государственным участием, который связан с категорией «государственный сектор». Суть этого подхода в том, что если более 50% акций кредитной организации принадлежит государству, то организация относилась к государственному сектору экономики.

Данный подход был анализирован зарубежными учеными. Так, Дж. Бартом, Дж. Каприо, Р. Левиным изучались только те банки, доля капитала которых не менее 50% принадлежала государству [4].

Авторы Носера Дж. и Сирони А. считают государственным банком тот, у которого доля активов, принадлежащая государству, составляет более 24,9%, при этом остальные акционеры не владели большей долей [5].

Бабаев С.С. считает государственными финансовыми организациями, у которых 100% акций принадлежат государству, а если государству принадлежит 50% такие организации только контролируются государством. То есть можно сказать, что помимо того сколько акций принадлежит государству, следует учитывать участие в составе наблюдательного совета.

Поэтому кредитные организации можно разделить на две группы:

- банки уставной капитал которых более чем на 50% принадлежит государству.
- банки уставной капитал которых менее чем на 50% принадлежит государству [3].

На сегодняшний день актуален вопрос неэффективности деятельности банков с государственным участием и коррупционности их менеджмента. При этом количество банков с долевым участием государства только возрастает.

В таблице 3 представлены банки с долей активов в государстве Российской Федерации [7].

Можно сделать вывод, что 55,8% банковских активов на 2019 год принадлежит государству, при этом доля шести банков с государственным участием составила более 50 % всех активов банковского сектора России. По таблице видно, как с 2015 года доля активов кредитных организаций в государстве с 52,9% выросла до 55,8%, то есть возросла в 1,05 раз.

Таблица 3 – Банки с долей активов в государстве Российской Федерации

Банки с госучастием	2015	2016	2017	2018	2019
Сбербанк	29,6	29,6	29,9	30,0	30,2
Россельхозбанк	2,8	3,2	3,7	4,0	4,3
Банк Москвы	3,0	2,0	-	-	-
Газпромбанк	6,3	6,4	6,8	7,0	7,3
ВТБ	11,2	12,1	12,8	13,4	14,0
Доля в совокупных активах банковской системы РФ	52,9	53,3	53,2	54,4	55,8

В настоящее время России отсутствуют институты, у которых была бы возможность стать акционером крупной финансовой организации. В основном акционерами выступают зарубежные организации, что несомненно негативно может отразиться на экономику Российской Федерации. В

качестве примера можно рассмотреть Чехию, которая проводила приватизацию большинства государственных банков, продавая их стратегическим иностранным инвесторам. То есть если акционеров достигнут финансовые трудности, это усугубит экономическое положение Чехии в целом.

Необходимо проанализировать накопленный мировой опыт и оценить систему работы на сегодняшний день, утвержденную концепцию корпоративного управления.

Основной проблемой банков с государственным участием сегодня можно назвать механизм работы качества обслуживания и социально-экономических функций банка.

Существует два вида правового регулирования банков с участием государства:

- Участие государства в капитале, распоряжение средствами, владение осуществляется Банком России в соответствии с Федеральным законом № 86 «О Центральном банке РФ».
- Правовое регулирование прямого участия государства в капиталах банков.

Вопрос качественного менеджмента стал особенно острым для банков с государственным участием в капитале. В первую очередь таким финансовым организациям необходимо реализовать политические задачи государства, при этом сохранять высокие финансовые показатели в интересах акционеров.

Не всегда участие в государственных программах приносит банку адекватный коммерческий результат. Среди конкурентов на мировом рынке государственным финансовым организациям трудней сохранять лидирующие позиции. Банки обязаны обеспечивать высокий уровень своей работы, а также показывать хорошие показатели качества обслуживания и внедрять новые технологии. Такой подход обязательно должен быть в стратегии развития банка и реализовываться.

По мнению ученых, государственный банк не достигает высоких показателей рентабельности активов, рентабельности капитала мировом уровне, так как их деятельность в первую очередь направлена на выполнение государственных задач, связанных с политическими, социальными, экономическими аспектами.

В таблице 4 представлен анализ рентабельности банковского сектора и финансовых организаций с государственным участием [7].

Таблица 4 – Анализ рентабельности банковского сектора и финансовых организаций с государственным участием

Рентабельность	По группе банков	2017	2018	2019
Активы	Банковская система	0,3	0,2	0,2
	Банки с госучастием	0,4	0,3	0,3
Капитал	Банковская система	1,9	1,5	1,4
	Банки с госучастием	1,8	1,4	1,3

По результатам таблицы 4 видно, что банки выполняя государственные задачи, остаются достаточно эффективными.

Банки с государственным участием важное значение имеют в мировой экономике. Государство всегда приложит все усилия для поддержания финансовой устойчивости таких организаций. Это отличительная черта от коммерческих банков.

Участие государства в капитале банка дает большие преимущества.

Такие банки могут стать новаторами в области всей экономики целом.

Исследование заключается в теоретическом обосновании основных условий развития финансовых инноваций российских банков с государственным участием.

Важным и приоритетным направлением развития деятельности банков с участием государства является кредитование инновационных проектов. Однако, такие организации берут на себя большой финансовый риск.

Помимо государственных проектов, модернизация экономики подразумевает во внедрении инноваций в деятельность кредитных организаций. Стратегия развития организации заключается в продуктовой инновации, оптимизации системы управления персоналом. В процесс обновления должны быть включены все составляющие: система управления, технологические процессы, мотивация труда [5].

Необходимо отметить, недостаточное участие государственных банков в модернизации экономики страны. Несмотря на поддержку со стороны государства, только некоторые из них осуществляют финансирование проектов по инновационному развитию российской экономики.

Эффективным механизмом регулирования деятельности финансовых организаций с участием государства, принудительно направлять финансовые ресурсы в приоритетные проекты страны. Как показывает опыт западноевропейских стран, вместо системы страхования вкладов у банков будет государственная гарантия долгосрочных отношений. Это позволило бы привлечь заемные средства под низкий процент и сократить нецелевое использование кредитов Центрального Банка.

Можно сделать вывод, что банки с государственным участием могли бы выполнять функции банков развития, участвовать в реализации крупных проектов, кредитование которых слишком рискованно для коммерческих банков.

## Заключение

В настоящее время наблюдается рост крупных кредитных организаций, и спрос на банковские услуги постоянно растет. В связи с этим, увеличиваются объемы кредитования и приумножаются кредитные риски. На фоне данной ситуации, большое значение приобретает государственное управление кредитными учреждениями на всех уровнях.

Огромное значение в настоящих условиях имеет ипотечное кредитование. Собственная ипотечная программа ПАО РОСБАНК позволяет приобрести жилье для постоянного проживания. Стандартная Федеральная программа по ипотеке позволяет приобрести такие же виды помещения, что и по первой программе, но на более длительное использование заемных средств. После приобретения недвижимости, она переходит в собственность заемщику.

Ипотечное кредитование в настоящее время с трудом развивается. Это обусловлено показателями нестабильностью годовых инфляционных показателей. При заключении ипотечного договора указывается фиксированная процентная ставка на полный срок кредитования. То есть, при изменении инфляционных показателей условия ипотечного договора не изменятся. Это значительно влияет на эффективность ипотечного кредитования.

История развития новых методов управления банковской деятельностью начинается с 1988 года. В то время происходила смена политических и экономических приоритетов в стране, которые ограничили действующую на то время банковскую систему. Именно тогда правительством было принято решение о совершенствовании банковской системы и внедрении банковской реформы. Было принято решение принять различные законы, постановления, которые содержали в себе нормативные акты, установившее правовую основу образования системы коммерческих банков.

Кредитные организации действовали по утвержденным государством правилам, процентным ставкам и условиям кредитования. Тогда стало ясно, что кредитные учреждения не способны повлиять на развитие рыночных отношений. Данный факт вызвал необходимость создать банк на коммерческой основе. Запустился процесс приватизации собственности. Большинство государственных предприятий стало переходить к акционерным обществам или частным лицам.

Управление финансово-кредитной деятельностью с помощью лицензирования, государственной регистрации и налогообложения важно, но не способствует к выявлению самых существенных направлений их деятельности, не обеспечивает стабильности работы банковской системы. Для решения этой задачи на практике рекомендуется использовать экономические нормативы, структура и объем привлеченных и собственных средств, соотношение пассивов и активов. Важное значение имеет норматив наименьшего размера уставного капитала для новых кредитных предприятий и наименьший размер собственного капитала для действующих предприятий. За счет первого показателя государство пытается ограничить размах и величину банкротства кредитных организаций. Существовая как резервный ресурс против убытков, приличный уровень наименьшего размера собственного или уставного капитала открывает путь кредитных предприятий к финансовым рынкам как к источникам для удовлетворения потребностей в ликвидных средствах.

Требуется переориентация системы банков на проблемы действующей экономики. Государству не требуется самоустраняться от управления банковской деятельностью, т.к. другие рыночные механизмы не смогут улучшить положение и устранить возникшие проблемы.

Исследование во второй главе работы было проведено на примере компании ПАО РОСБАНК. Банк является многопрофильным финансовым институтом, оказывает весь перечень банковских услуг как физическим, так и юридическим лицам. Банк имеет генеральную лицензию на осуществление

банковских операций, лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, лицензии на осуществление операций с драгоценными металлами и др. Клиентами Росбанка являются более 3,3 млн частных клиентов, 100 тыс. корпоративных клиентов.

В параграфе 2.1 показано, как увеличение активов за период (+28%), так и увеличение обязательств банка (+28%). Балансовая стоимость активов за 2019 год увеличилась на 122 764 млрд руб. (на 158 109 млрд руб. – за предыдущий 2018 год). Данное увеличение активов связано с ростом кредитного портфеля банка.

За 2019 год география операций банка не претерпела существенных изменений. Как и прежде, основной объем активов ПАО РОСБАНК (86,06% – на 1 января 2020 г. и 89,68% – по состоянию на 1 января 2019 г.) сосредоточен внутри страны.

Основную часть обязательств ПАО РОСБАНК составляют средства клиентов, как частных лиц, так и различных организаций в том числе и кредитных. Средства клиентов за период увеличились с 697 584 млн. руб. до 909 433 млн. руб. Доля обязательств ПАО РОСБАНК перед иностранными контрагентами, при сравнении с началом отчетного года увеличилась (9,54% против 8,49%), за счет прироста удельного веса в ресурсной базе французского капитала (соответствующие обязательства составляют 6,55% против 5,27%).

По состоянию на 1 января 2019 г. общий капитал банка, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2018 г. № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), составил 157,5 млрд руб. (131,8 млрд руб. по состоянию на 1 января 2019 г.). Источниками роста капитала и собственных средств банка за 2018 год и за 2019 год стали прибыль, конвертация двух субординированных займов на общую сумму 300 млн долл. из срочного в бессрочный, изменение существенных условий (в том числе продление срока на 10 лет) двух срочных субординированных займов на общую сумму 290



млн долл., а также положительные эффекты, вызванные реорганизацией АО «КБ ДельтаКредит» в форме присоединения к ПАО РОСБАНК.

Банк сохраняет финансовую стабильность, обладает достаточным уровнем ликвидности, а также выполняет нормативы достаточности капитала с запасом:

- норматив достаточности собственных средств составил 13,42% по состоянию на 01.01.2020 (14,64% на 01.01.2019), при требовании не менее 8%;
- норматив краткосрочной ликвидности составил 145,11% по состоянию на 01.01.2020 (146,8% на 01.01.2019), при требовании не менее 100%.

Уровень регуляторного капитала банка является достаточным для покрытия всех видов риска и соответствует требованиям Банка России к достаточности капитала.

По состоянию на 1 января 2020 г. банком получена прибыль в размере 11 279 млрд руб. по сравнению с прибылью в размере 8 643 млрд руб. на 1 января 2019 г. Однако совокупный финансовый результат составил 13,4 млрд. руб. относительно 8,7 млрд. руб. в 2018 году. Динамика прибыли по сравнению с прошлым годом обусловлена в основном ростом процентного дохода от ссуд, предоставленных клиентам, что частично связано с эффектом от присоединения АО «КБ ДельтаКредит» к ПАО РОСБАНК.

Рост чистого операционного дохода от банковской деятельности составил 5% за 2019 год. Наибольший вклад в улучшение показателя внес рост процентного дохода на 10%: преимущественно за счет увеличения процентного дохода по кредитам как розничного, так и корпоративного бизнеса. Чистый комиссионный доход также показал рост на 3% за 2019 год.

Процентный расходы банка увеличились за период с 33 672 млн. руб. до 44136 млн. руб. По итогам 2019 года наблюдается плавный рост операционных расходов банка, составивший 6% по сравнению с 2018 годом. Такое увеличение, помимо темпа инфляции, объясняется приростом

депозитной базы и, как следствие, ростом отчислений в АСВ, а также ростом расходов на цифровизацию бизнеса в рамках программы трансформации.

Наибольшее влияние на изменение финансового результата ПАО РОСБАНК в 2019 году оказали:

- кредитование юридических и физических лиц;
- операции с иностранной валютой и драгоценными металлами;
- операции с ценными бумагами, а также доходы от участия;
- расчетно-кассовое обслуживание;
- документарные операции.

Таким образом, можно сделать вывод, что ПАО РОСБАНК продолжает следовать принципам ответственного ведения бизнеса, ведет успешную деятельность с точки зрения динамики бизнеса и роста основных финансовых показателей и продолжает фокусироваться на постоянном улучшении клиентского сервиса и совершенствовании качества обслуживания.

В третьей главе предложено разработать эффективную стратегию выдачи ипотеки анализируя риски. Интересным проектом ПАО РОСБАНК в Самарской области в области ипотечного кредитования является с застройщиком Унистройрегион, жилым комплексом которого является Южный бульвар. Суть данного соглашения – льготные условия ипотечного кредитования для клиентов, приобретающих жилье в новостройках. Процентная ставка по такому ипотечному кредиту снизится на 1% после регистрации договора. В данном случае, поручителем жилья до момента сдачи дома будет предприятие-застройщик.

В целях повышения эффективности ипотечного кредитования ПАО РОСБАНК предложено помимо установленных комиссий, облагает ежемесячно вместе с аннуитетом фиксированную сумму за использование банковского счета. Если клиент не может единовременно выплатить эту сумму, она разделяется на две части: первая оплачивается сразу, вторая распределяется равными частями на весь срок ипотечного кредита. Если

ипотека погашается досрочно, то и комиссия должна быть выплачена досрочно.

В основе стратегии развития ПАО РОСБАНКА находится клиенториентированный подход к развитию, который направлен непосредственно на улучшение качества обслуживания клиентов вместе со стремлением к максимизации прибыли.

## Список используемых источников

- 1) Аубакирова Ю.Р. Гражданско-правовое регулирование института ипотеки в Российской Федерации // Экономика и социум. 2015. № 5-1 (18). С. 122-124
- 2) Афанасьева О.Н. О современной системе ипотечного банковского кредитования // Бизнес и Банки. 2015. № 34-35. С.1-3
- 3) Богатков С.А. Ипотека в силу закона // СПС КонсультантПлюс. 2018
- 4) Виды ипотечного кредитования в России и их характеристики [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://ipotekar.guru/other/vidy-ipoteki>
- 5) Все виды ипотеки в России в 2019 году: их классификация и условия ипотечных программ [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://ipotekaved.ru/v-rossii/vidy-ipoteki.html>
- 6) Головина О.Л. Ипотека в России / О.Л. Головина. - М.: Юристъ, 2015. - 525 с.
- 7) Государственные банки – финансовые рычаги управления экономикой [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://www.sravni.ru/enciklopediya/info/gosudarstvennye-banki--finansovye-rychagi-upravlenija-ehkonomikoj/>
- 8) Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая): Федеральный закон от 30.11.1994 № 51-ФЗ
- 9) Гриненко С.В. Экономика недвижимости. Конспект лекций / С.В. Гриненко. – Таганрог : Изд-во ТРТУ, 2016. - 107 с.
- 10) Грудцына Л.Ю., Козлова М.Н. Ипотека. Кредит. Комментарий жилищного законодательства / Л.Ю. Грудцына, М.Н. Козлова - М. : Изд-во Эксмо, 2016. - 368 с.
- 11) Добролежа Е.В., Маркарян Л.А. Ипотечное кредитование: российская практика и зарубежный опыт // Инновационные технологии в машиностроении, образовании и экономике. 2018. № 1-2(7). С. 88-92

12) Добролежа Е.В., Соколов С.В. Что же мешает развиваться отечественному ипотечному жилищному кредитованию в современных условиях? // Инновационные технологии в машиностроении, образовании и экономике. 2018. № 1-2(7). С. 125-128

13) Довдиенко И.В. Ипотека. Управление. Организация. Оценка: Учеб. пособие для студентов вузов / И.В. Довдиенко. - М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. - 464 с.

14) Дубовик И.В. Ипотечное жилищное кредитование / И.В. Дубовик. – Иркутск : БГУЭП, 2015. - 227 с.

15) Ипотека [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://rus-big-economic-dict.slovaronline.com/5017-ИПОТЕКА>

16) Ипотека [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.vtb.ru/personal/ipoteka/>

17) Ипотека с материнским капиталом в 2019 г. [Электронный ресурс]. Режим доступа: [http://www.vse-obipoteke.ru/ipotechnoe\\_kreditovanie/ipoteka\\_i\\_subsidii/ipoteka\\_s\\_materinskim\\_kapitalom/](http://www.vse-obipoteke.ru/ipotechnoe_kreditovanie/ipoteka_i_subsidii/ipoteka_s_materinskim_kapitalom/)

18) Ипотека становится ближе. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://veles-capital.ru/ru%2Fcompany%2Fmedia%2F10-04-2012>

19) Ипотечное кредитование [Электронный ресурс]. - Режим доступа: [https://www.gazprombank.ru/personal/take\\_credit/mortgage/](https://www.gazprombank.ru/personal/take_credit/mortgage/)

20) Ипотечное кредитование в цифрах. Статистика выдачи ипотечных кредитов [Электронный ресурс]. Режим доступа: [http://rusipoteka.ru/ipoteka\\_v\\_rossii/ipoteka\\_statitiska/](http://rusipoteka.ru/ipoteka_v_rossii/ipoteka_statitiska/)

21) Ипотечные программы [Электронный ресурс]. - Режим доступа: [https://xn--d1aqf.xn--p1ai/mortgage/mortgage\\_products/](https://xn--d1aqf.xn--p1ai/mortgage/mortgage_products/)

22) История ипотеки в России с 1754 года до наших дней [Электронный ресурс]. - Режим доступа: [http://rusipoteka.ru/istoria\\_ipoteki/ipoteka\\_istoriya/](http://rusipoteka.ru/istoria_ipoteki/ipoteka_istoriya/)

23) Какие виды ипотеки есть в России сегодня? [Электронный

ресурс]. Режим доступа <https://ifbp.ru/kredit/ipoteka/529-vidy-ipoteki-v-rossii.html>

24) Количество кредитных организаций - участников рынка жилищного (ипотечного жилищного) кредитования (в целом по Российской Федерации) на 01.01.2019 г. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://www.cbr.ru/statistics/table/?tableId=3-1>

25) Колобов С.С. Жилищное ипотечное кредитование / С.С. Колобов. - М.: Дашков и К, 2016. - 120 с.

26) Комиссарова Е.Г. Пермяков А.В. Законодательство об ипотеке: новое и старое в реформе залогового права // Законы России: опыт, анализ, практика. 2016. № 8. С. 60-66

27) Конституция Российской Федерации от 12.12.1993, с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 № 6-ФКЗ, от 30.12.2008 № 7-ФКЗ, от 05.02.2014 № 2-ФКЗ, от 21.07.2014 № 11-ФКЗ

28) Кострикин П.Н. Ипотечное кредитование в России / П.Н. Кострикин. - М. : Макс Пресс, 2015. - 212 с.

29) Кредит под ключ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://rg.ru/2019/05/05/rossijskaia-gazeta-publikuet-zakon-ob-ipotechnyh-kanikulah.html>

30) Крупнов Ю.С. О природе банковского ипотечного кредита // Бизнес и Банки. 2015. № 8. С. 1-3

31) Крупнов Ю.С. Банковский ипотечный кредит в России // Банки. 2015. № 40-43. С. 5-25

32) Меркулов В.В. Мировой опыт ипотечного жилищного кредитования и перспективы его использования в России / В.В. Меркулов. – М. : Изд-во «Юридический центр Пресс», 2018 – 376 с.

33) Моисеев В.А. Ипотечное жилищное кредитование в российской федерации: понятие, тенденции, проблемы и пути решения // Региональная экономика: теория и практика. 2016. № 1(328). С. 39-51

- 34) Мухамедгалиева О.Е. Методика выбора программы ипотечного кредитования // Вестник ЧГПУ им. И.Я. Яковлева. 2012. № 1 (73). Ч. 2. С. 114-117
- 35) Новосельский С.О., Щедрина И.Н. Ипотечное кредитование: отечественные тенденции и зарубежный опыт // Политика, экономика и инновации. 2016. № 4(6). С. 3-8
- 36) Никогда не поздно: в каком возрасте люди женятся в разных странах [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://vokrugsveta.ua/ratings/nikогда-ne-pozdno-v-kakom-vozhraсте-lyudi-zhenyatsya-v-raznyh-stranah-05-07-2016>
- 37) Обзор законопроекта об «Ипотечных каникулах» в таблицах на основе версии проекта от 28 февраля 2019 года. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://rusipoteka.ru/files/analytics/ri/2019/zakonoproekt-ob-ipotechnyh-kanikulah-v-tablicah.pdf>
- 38) Опрос с 01.02.2017 г. по 02.05.2017 г. «Ипотека и арендное жилье» [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://portal.audit.gov.ru/#/surveys/expired/57553242/statistics>
- 39) Основные условия для получения ипотечного кредита в 2019 году [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://bizneslab.com/usloviya-polucheniya-ipoteki/>
- 40) Показатели рынка жилищного (ипотечного жилищного) кредитования [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://www.cbr.ru/statistics/pdko/Mortgage/>
- 41) Пономарева Е. С. Правовое регулирование ипотеки // Молодой ученый. 2017. № 44. С. 135-137
- 42) Послание Президента РФ Федеральному Собранию от 12.12.2012 // Российская газета. 13.12.2012. № 287
- 43) Постановление Правительства РФ «О мерах по развитию системы ипотечного жилищного кредитования в Российской Федерации» от 11.01.2000 № 28

44) Постановление Правительства РФ «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям и акционерному обществу «ДОМ.РФ» на возмещение недополученных доходов по выданным (приобретенным) жилищным (ипотечным) кредитам (займам), предоставленным гражданам Российской Федерации, имеющим детей» от 30.12.2017 № 1711

45) Постановление Правительства Самарской области «Об утверждении государственной программы Самарской области «Развитие жилищного строительства в Самарской области» до 2021 года» от 27 ноября 2013 № 684

46) Почему купить квартиру в ипотеку выгоднее, чем арендовать — спрашиваем у представителя банка [Электронный ресурс]. - Режим доступа: [https://news.rambler.ru/other/41950039/?utm\\_content=rnews&utm\\_medium=read](https://news.rambler.ru/other/41950039/?utm_content=rnews&utm_medium=read)

47) Разумова И.А. Ипотечное кредитование: 2ое издание / И.А. Разумова. - СПб. : Питер, 18 - 306 с.

48) Распоряжение Правительства РФ «Об утверждении Стратегии развития ипотечного жилищного кредитования в Российской Федерации до 2020 года» от 08.11.2016 № 2242-р

49) Рогожин С.В., Цимбаленко Н.С. Инвестиционная привлекательность ипотечного кредитного продукта для потребителя // Вестник Ростовского государственного экономического университета (РИНХ). 2017. № 4 (44). С. 156-160

50) Российский статистический ежегодник: 2018. Статистический сборник. Росстат. - М. , 2018 - 694 с.

51) Саркисянц А. Ипотечное кредитование в зарубежных странах // Бухгалтерия и банки. 2016. № 7. С. 35-43

52) Семейная ипотека с государственной поддержкой [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://finbasis.com/ipoteka-s-gos-podderzhkoj-semeuнаа>

53) Синчугов Б.К. Модели ипотечного кредитования: отечественный



и зарубежный опыт // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. 2016. № 7. С. 298-302

54) Соколова Е.М. и др. Жилищная политика: декларации и реальность

55) // Вестник Ростовского государственного экономического университета (РИНХ). 2017. № 1 (57). С. 113-118

56) Указ Президента РФ «О мерах по обеспечению граждан Российской Федерации доступным и комфортным жильем и повышению качества жилищно-коммунальных услуг» от 07.05.2012 № 600

57) Ушакова А.С., Игнатьева Е.А. Правовое регулирование ипотеки в гражданском праве РФ // Молодежный научный форум: Гуманитарные науки: электр. сб. ст. по мат. VIII междунар. студ. науч.-практ. конф. № 1(8) [Электронный ресурс]. - Режим доступа: [https://nauchforum.ru/archive/MNF\\_humanities/1\(8\)](https://nauchforum.ru/archive/MNF_humanities/1(8))

58) Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" от 02.12.1990 N 395-1 (последняя редакция)

59) Федеральный закон «О государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним» от 21.07.1997 № 122-ФЗ

60) Федеральный закон «Об ипотеке (залоге недвижимости)» от 16.07.1998 № 102-ФЗ

61) Федеральный закон «Об ипотечных ценных бумагах» от 11.11.2003

62) Федеральный закон «О накопительно-ипотечной системе жилищного обеспечения военнослужащих» от 20.08.2004 № 117-ФЗ

63) Федеральный закон «О кредитных историях» от 30.12.2004 № 218-

64) Федеральный закон «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей» от 29.12.2006 № 256-ФЗ

65) Федеральный закон «О государственной регистрации недвижимости» от 13.07.2015 № 218-ФЗ

66) Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» от 21.12.2013 № 353-ФЗ

67) Федеральный закон «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа, которые заключены с заемщиком - физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, по требованию заемщика» от 1 мая 2019 № 76-ФЗ

68) Хусиханов Р.У. Особенности моделей ипотечного кредитования в развитых зарубежных странах // Вестник университета. 2015. № 6. С. 164-167

69) Чуканов А.И. Возможности использования зарубежного опыта в развитии ипотечного кредитования России // Известия тульского государственного университета. Экономические и юридические науки. 2017.

70) Internationales Bankgeschaeft. Hrgg von Bueschgen H. Gabler Verlag, 2016.

71) Kariger J. Die Ausgestaltung der internationalen Kreditaufsicht und Moeglichkeiten der Weiterentwicklung. Peter Lang Verlag, 2015.

72) Nadig R. Grundlagen der grenzueberschreitenden Bankenaufsicht. Schulthess Polygraphisches Verlag, 2016.

73) Norton J. Devising international bank supervisory standarts. Graham and Trotman Publishers, 2017.

74) Peccioli R. Prudential bank supervision. OECD, 2018.

75) Schubert, Th. Strategische Allianzen im internationalen Bankgeschaft. Gabler Verlag, 2015.

# Приложение А

## Бухгалтерский баланс ПАО РОСБАНК за 2019 г.

Банковская отчетность			
[Код территории по ОКТО]	[Код кредитной организации (фирмы) по ОККО]	[регистрационный номер]	[/юридический номер]
14524565	11752216	2272	

### БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) за 2019 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации  
Публичное акционерное общество РОСБАНК  
/ ПАО РОСБАНК

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
Москва, 107078, ул. Мамы Прыжавой, 34

Код формы по ОКРД 0409806  
Квартальная (Годовая)

[номер строки]	Наименование статьи	Показатель	на отчетный период, тыс. руб.	Данные на предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
11	Денежные средства	14.1	14312587	18539913
12	Претензии кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	14.2	30898368	53271578
12.1	Обеспечительные резервы		8377599	7214188
13	Средства в кредитных организациях	14.3	32278840	5471284
14	Чистые активы, основанные на справедливой стоимости через прибыль или убыток	14.3	36501722	41182237
15	Чистая ссудная задолженность, основанная на амортизированной стоимости	14.3	876548153	0
16	Чистая ссудная задолженность	14.3	0	72408987
16	Чистые активы в филиальных активах, основанные на справедливой стоимости через прямой финансовый доход	14.4	44783974	0
16a	Чистые активы в ценных бумагах и других финансовых инструментах, предназначенных для продажи	14.4	0	44371878
17	Чистые активы в ценных бумагах и иных финансовых инструментах, основанные на амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	14.5	83781237	0
17a	Чистые активы в ценных бумагах, предназначенных для продажи	14.5	0	10737999
18	Обязательства и депозиты в кредитных организациях	14.6	30487710	46898264
19	Требования по текущему налогу на прибыль		51494	374787
20	Отложенный налоговый актив	14.7	3022478	4737288
21	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	14.8	26282112	29718094
22	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		252288	86983
23	Прочие активы		4835173	1688088
24	Итого активов		1255074187	1982712904
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
25	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		17759	34424
26	Средства клиентов, основанные на амортизированной стоимости	14.9	889432544	847825299
26.1	Средства кредитных организаций	14.9	84422007	127187720
26.2	Средства клиентов, не включенные в кредитные организации	14.9	855011537	719637579
26.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		314347374	289232643
27	Финансовые обязательства, основанные на справедливой стоимости через прибыль или убыток	14.9	388177164	41312243
27.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
28	Выпущенные облигации ценных бумаг	14.10	10468888	4194998
28.1	Основанные на справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
28.2	Основанные на амортизированной стоимости		10468888	0
29	Обязательства по текущему налогу на прибыль		22674	0
29	Отложенные налоговые обязательства		1138489	2225257
30	Прочие обязательства	14.11	7403852	26339817

## Продолжение Приложения А

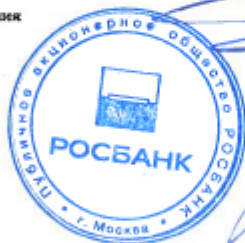
122	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и отсрочки с резервными сформированы		2814461	1482542
123	Всего обязательств		1054244609	954679452
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
124	Средства инвесторов (участников)	14.32	155140291	155140291
125	Собственные акции (доли), эмиссионный доход акционеров (участников)		172121	0
126	Эмиссионный доход		560896231	560896231
127	Резервный фонд		9233761	7757911
128	Переводы по справедливой стоимости финансовых активов, изменением по справедливой стоимости через прибыль (убыток) от переоценки, увеличение на оказание выданных обязательств (увеличение на отложенный налоговый доход)		48623	124708
129	Переводы основных средств и нематериальных активов, (уменьшение на оказание выданных обязательств)		32962581	3546140
130	Переводы обязательств (выбавлений) на выданные долгосрочные вознагражденные		0	0
131	Переводы инструментов ликвидности		0	-2428640
132	Изменения средств пенсионного финансирования (вклады и покупки)		0	0
133	Изменения справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленного изменением кредитного риска		0	0
134	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		5639	0
135	Изменение курсовых разниц (убыток)		72967862	53021274
136	Всего изменений собственных средств		190832189	127632413
<b>IV. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
137	Безотзывные обязательства кредитной организации	14.33	1157679594	1434405440
138	Пассивы кредитной организации (пассивы и обязательства)		169303291	136127522
139	Финансовые обязательства некредитного характера		39671	3931

Председатель Правления

Поляков И. А.

Главный бухгалтер

Бушуева А. В.



27.03.2020



## Продолжение Приложения Б

	ожидаемыми во амортизированной стоимости			
117а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, подлежащим переоценке по состоянию	0	0	0
118	Изменение резерва по прочим активам	15	-2386663	-346662
119	Прочие операционные доходы	15	3417542	2444371
120	Чистые доходы (расходы)	15	48991339	53068193
121	Операционные расходы	15	35939561	41018214
122	Прибыль (убыток) до налогообложения	15.7	35092353	32049979
123	Изменения (вычеты) по налогам	10	3723326	3407323
124	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	10	31299576	2855318
125	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	15.6	-10939	-12672
126	Прибыль (убыток) за отчетный период	12.2	11279037	8642646

### Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер кодовой	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные на соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
12	Прибыль (убыток) за отчетный период	12.2	11279037	8642646
12	Прочий совокупный доход (убыток)		0	0
13	Статьи, которые не классифицируются в прибыль или убыток, а именно:	14.6	-295948	-479242
13.1	изменение фонда перенесенных остатков средств и неиспользованных активов	14.6	-295948	-479242
13.2	изменение фонда перенесенных обязательств (требуемой) на исполнение обязательств работников по программам с установленными условиями		0	0
14	Надои на прибыль, относящейся к статьям, которые не могут быть классифицированы в прибыль или убыток		-47055	-64290
15	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть классифицирован в прибыль или убыток, за вычетом надоев на прибыль		-248893	-321952
16	Статьи, которые могут быть классифицированы в прибыль или убыток, а именно:		2866936	435058
16.1	изменение фонда перенесенных финансовых активов, ожидаемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		422876	0
16.1а	изменение фонда перенесенных финансовых активов, а именно:		0	6945
16.1а	изменения в календаре для граждан		0	6945
16.2	изменение фонда перенесенных финансовых обязательств, ожидаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
16.3	изменение фонда задержанных денежных платежей		2438062	620113
17	Надои на прибыль, относящейся к статьям, которые могут быть классифицированы в прибыль или убыток		469331	322975
18	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть классифицирован в прибыль или убыток, за вычетом надоев на прибыль		2371607	512003
19	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом надоев на прибыль		2121724	129331
19	Финансовый результат за отчетный период	12.2	13460741	8772771

Председатель Правления

Поляков И.А.

Главный бухгалтер

Бухарева А.В.



27.03.2020

## Приложение В

### Бухгалтерский баланс ПАО РОСБАНК за 2018 г.

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
за 2018 год

Кредитной организации Публичное акционерное общество РОСБАНК - ПАО РОСБАНК  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)  
Адрес (место нахождения) кредитной организации: 107028, г. Москва, ул. Маша Порываевой, 34

Код формы по ОКУД 0409006  
Головак

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	4.1	18 539 913	17 660 951
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	53 271 570	43 570 874
2.1	Обязательные резервы	4.1	7 216 100	5 314 596
3	Средства в кредитных организациях	4.1	5 473 284	4 991 315
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	41 182 257	31 474 140
5	Чистая ссудная задолженность	4.3	724 089 907	633 998 067
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.4	86 469 336	54 849 647
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.4	40 098 266	39 690 585
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.5	107 579 909	89 225 292
8	Требование по текущему налогу на прибыль	5.4, 1.2	174 767	26 837
9	Отложенный налоговый актив	5.4	4 737 258	3 878 439
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.6	23 718 054	23 528 550
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.6	86 263	85 223
12	Прочие активы	4.7	16 990 388	20 914 454
13	Всего активов	7, 12	1 082 312 906	924 203 789
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.9	24 626	206 519
15	Средства кредитных организаций	4.9	127 197 720	74 184 859
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.8	719 827 579	623 400 849
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.8	280 233 065	244 012 984
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.10	41 312 243	33 197 748
18	Выпущенные долговые обязательства	4.11	41 969 909	55 261 330
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	4.12	0	295 916
20	Отложенные налоговые обязательства	5.4	2 225 257	0
21	Прочие обязательства	4.12	20 639 617	18 084 960
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	10, 1	1 482 542	1 082 194
23	Всего обязательств	4	954 679 493	805 694 369
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	4.13	15 514 019	15 514 019
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	6	0	0
26	Эмиссионный доход	6	58 089 633	58 089 633
27	Резервный фонд	6	775 701	775 701
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	6	124 706	240 735
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	4.6	3 546 140	3 929 093
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	6	-2 438 062	-3 066 175
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	6	43 378 630	38 234 009
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3, 3	8 642 646	4 792 405
35	Всего источников собственных средств	3, 3	127 633 413	118 509 420
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	4.14	1 434 845 448	846 699 178
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.14	136 127 522	120 526 438
38	Условные обязательства некредитного характера	4.14	3 935	3 828

Председатель Правления

Член Правления - Финансовый директор

29 марта 2019 г.



Поляков И.А.

Овчинников А.А.

# Приложение Г

## Отчет о финансовых результатах ПАО РОСБАНК за 2018 г.

### ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемый формат) за 2018 год

Кредитной организации Публичное акционерное общество «РОСБАНК - ПАО РОСБАНК»  
(полное наименование и сокращенное наименование)  
Адрес (место нахождения) кредитной организации: 107070, г. Москва, ул. Мясницкая, 38

Бюджетный код (ОКУ) 0409007  
Стороже

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер показателя	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Доля от соответствующей величины за аналогичный период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Продолжить доходы, всего, в том числе:	11	92 046 895	56 577 278
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	11	19 236 489	12 621 851
1.2	от субсидий, кредитных операций, операций по операциям	11	41 597 329	46 759 882
1.3	от оказания услуг во финансовой аренде (лизинг)	11	0	0
1.4	от операций в упрямые бранши	11	9 184 651	6 209 801
2	Прочие доходы, всего, в том числе:	11	25 232 906	33 672 625
2.1	по привлеченным средствам, кредитным операциям	11	3 357 889	3 532 254
2.2	по привлеченным средствам, кредитам, не включенным в кредитные организации	11	19 924 401	27 872 152
2.3	по выданным долговым обязательствам	11	4 234 496	4 628 261
3	Чистые процентные доходы (процентные проценты на маржу)	11	44 711 672	35 904 203
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, кредитам, размещенным на корреспондентских счетах, а также на балансовых счетах в кредитных организациях, всего, в том числе:	5.1	3 594 461	2 618 108
4.1	изменение резерва на возможные потери по ипотечным кредитным договорам	5.1	148 298	164 952
5	Чистые процентные доходы (процентные проценты на маржу) после создания резерва на возможные потери	5.1	37 308 313	39 543 413
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.1	1 168 583	-1 773 042
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.1	293 288	18 788
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, включаемыми в категорию для продажи	5.1	89 128	-33 079
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	5	485	379
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2	-4 545 034	845 264
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2	5 279 427	2 918 273
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	5.3	-56 428	-3 418
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	8	1 015 298	2 238 136
14	Комиссионные доходы	5	11 996 462	9 661 244
15	Комиссионные расходы	5	2 481 564	2 549 493
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, включаемым в категорию для продажи	5	0	794
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	5	0	0
18	Изменение резерва по прочим активам	5	146 682	482 263
19	Прочие операционные доходы	5	2 444 117	2 169 800
20	Чистые доходы (расходы)	5	3 088 184	41 388 473
21	Операционные расходы	5	41 018 214	32 818 294
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	3.3	3 049 609	3 331 172
23	Балансовые расходы (по налогу)	5.4	5 467 133	3 738 772
24	Прибыль (убыток) от продолжения своей деятельности	3.3	8 665 138	4 884 112
25	Прибыль (убыток) от прекращения деятельности	3.3	-12 672	-11 727
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	3.3	8 642 644	4 792 485

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер показателя	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Доля от соответствующей величины за аналогичный период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	3.3	8 642 644	4 792 485
2	Прочий совокупный доход (убыток)	3	0	0
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	4.8	-479 241	-762 257
3.1	изменение фонда резервов на возможные потери из категории резервов по операциям с ценными бумагами, включаемыми в категорию для продажи	4.8	-479 241	-762 257
4	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	3.3	-96 290	-152 451
5	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	3.3	-383 953	-609 808
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	3.3	830 858	-1 976 653
6.1	изменение фонда резервов на возможные потери по ценным бумагам, включаемым в категорию для продажи	3.3	6 940	88 125
6.2	изменение фонда резервов на возможные потери по прочим активам	6.2	828 113	-3 065 774
7	Налог на прибыль, отсчитываемый к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	3.3	132 975	-689 647
8	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, включаемым в категорию для продажи, за вычетом налога на прибыль	3.3	513 883	-2 270 482
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	3.3	178 531	-3 888 211
10	Финансовый результат за отчетный период	3.3	8 771 777	4 804 194

Председатель Правления

Давыков И.А.

Член Правления: Финансовый директор  
М.П.

Семилетов А.А.

"19" марта 2019 г.

