

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)

38.04.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки)

Экономическая безопасность, учет и аудит

(направленность (профиль))

## ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (МАГИСТЕРСКАЯ ДИССЕРТАЦИЯ)

на тему: «Совершенствование внутрибанковского контроля для  
обеспечения экономической безопасности кредитных организаций»

Студент

Д.С. Ошкина

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Научный  
руководитель

к.э.н., доцент Л.Ф. Бердникова

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

Тольятти, 2021



**Росдистант**  
ВЫСШЕЕ ОБРАЗОВАНИЕ ДИСТАНЦИОННО

## Оглавление

Введение.....	3
Глава 1. Внутрибанковский контроль как способ обеспечения экономической безопасности кредитных организаций.....	7
1.1. Сущность внутрибанковского контроля.....	7
1.2. Виды внутрибанковского контроля для обеспечения экономической безопасности кредитных организаций .....	12
1.3. Система внутрибанковского контроля и методы его проведения для обеспечения экономической безопасности кредитных организаций.....	15
Глава 2. Оценка системы документооборота и внутрибанковского контроля в обеспечении экономической безопасности ПАО КБ «УБРиР», Банк ВТБ (ПАО), ПАО Сбербанк .....	24
2.1. Техничко-экономическая характеристика деятельности ПАО КБ «УБРиР», Банк ВТБ (ПАО), ПАО Сбербанк.....	24
2.2. Анализ документооборота в кредитных организациях .....	35
2.3. Система внутрибанковского контроля и ее влияние на экономическую безопасность ПАО «УБРиР», Банк ВТБ (ПАО), ПАО Сбербанк .....	41
Глава 3. Совершенствование внутрибанковского контроля для обеспечения экономической безопасности кредитных организаций.....	49
3.1. Рекомендации по совершенствованию внутрибанковского контроля в кредитных организациях для обеспечения экономической безопасности ..	49
3.2. Мероприятия по усилению внутрибанковского контроля и усилению экономической безопасности кредитной организации.....	53
Заключение .....	63
Список используемых источников.....	71
Приложение А Финансовая отчетность ПАО КБ «УБРиР» .....	71
Приложение Б Финансовая отчетность БАНК ВТБ (ПАО).....	83
Приложение В Финансовая отчетность ПАО Сбербанк.....	87

## **Введение**

Актуальность темы исследования. Роль кредитных организаций в современной рыночной экономике занимает особое место. Банковская система в современном мире играет огромную роль посредника между денежными средствами государства, юридических и физических лиц. Банки являются не только надежным хранилищем для сбережений, но и посредством выдачи кредитов поддерживают потребительские расходы людей и инвестиционные нужды. В связи с этим все процессы банковской системы оказывают большое влияние на экономику всей страны. Нестабильность экономической ситуации в Российской Федерации усложняет финансово-экономическую деятельность многих организаций. На стабилизацию экономики в целом, влияет экономическая безопасность кредитных организаций, поскольку кредитная организация на сегодняшний день осуществляет свою деятельность в условиях большого числа внешних и внутренних рисков. Деятельность кредитной организации тесно связана с потребностями воспроизводства и находится в центре экономической жизни, обслуживает интересы производителей, является связующим звеном между промышленностью и торговлей, сельским хозяйством и населением. Вопрос внутрибанковского контроля для обеспечения экономической безопасности будет всегда актуален, поскольку экономическая безопасность является одной из составляющих успешного функционирования кредитной организации, и игнорирование данной проблемы приводит к нежелательным результатам.

Объектами исследования являются ПАО «УБРиР», Банк ВТБ (ПАО), ПАО Сбербанк.

Предметом исследования являются теоретические и методические проблемы, связанные с внутрибанковским контролем, позволяющим обеспечить экономическую безопасность кредитных организаций.

Цель работы состоит в обосновании теоретических положений и разработке рекомендаций по совершенствованию внутрибанковского контроля для обеспечения экономической безопасности кредитных организаций.

Гипотеза исследования состоит в том, что внутрибанковский контроль должен быть взаимосвязан с системой экономической безопасности для повышения надежности кредитных организаций.

Для достижения вышеуказанной цели в работе выделены следующие задачи:

- раскрыть внутрибанковский контроль как способ обеспечения экономической безопасности кредитных организаций;
- провести анализ документооборота в ПАО КБ «УБРиР», Банк ВТБ (ПАО), ПАО Сбербанк;
- оценить систему внутрибанковского контроля в обеспечении экономической безопасности ПАО КБ «УБРиР», Банк ВТБ (ПАО), ПАО Сбербанк;
- разработать рекомендации по совершенствованию внутрибанковского контроля для обеспечения экономической безопасности кредитных организаций.

Теоретико-методологической основой исследования послужили труды ученых, исследовавших теорию и методику внутрибанковского контроля, методы построения системы экономической безопасности, периодические издания, нормативные документы, регулирующие бухгалтерский учет и отчетность в Российской Федерации, а также законодательные документы регулирующие деятельность кредитных организаций.

Существенный вклад в исследование внутрибанковского контроля и экономической безопасности кредитных организаций внесли ученые, такие как С.В. Банк, Г.Н. Белоглазова, В.А. Галанов, Е.Ф. Жуков, А.В. Калтырин, Г.Г. Коробова, Ю.И. Коробов, Л.П. Кроливецкая, О.И. Лаврушин, Р.Г. Ольхова, И.А. Семагин, А.М. Тавасиев, С.Д. Юшкова и др.

Несмотря на разработанность отдельных положений темы исследования, современные нестабильные условия внешней среды требуют совершенствования внутрибанковского контроля с целью обеспечения экономической безопасности кредитных организаций.

Базовыми для настоящего исследования явились нормативно-законодательные документы, регулирующие бухгалтерский учет и отчетность в Российской Федерации, а также нормативные документы, регулирующие деятельность кредитных организаций, данные бухгалтерского учета и публичной отчетности ПАО «УБРиР», Банк ВТБ (ПАО), ПАО Сбербанк.

Методы исследования: анализ и синтез, сравнение и наблюдение, обобщение и систематизация изученного материала, метод графического представления информации.

Опытно-экспериментальной базой исследования выступили кредитные организации.

Научная новизна исследования состоит в совершенствовании теоретических положений и методического инструментария внутрибанковского контроля для обеспечения экономической безопасности кредитных организаций.

К основным научным результатам исследования относятся следующие:

- предложена модель «трех линий защиты» с целью повышения эффективности контрольных процедур;
- выделены зоны комплаенс-контроля для целей обеспечения экономической безопасности кредитных организаций;
- разработаны мероприятия для развития внутрибанковского контроля и усиления экономической безопасности кредитных организаций.

Теоретическая значимость исследования заключается в обобщении основных положений, а также совершенствованию внутрибанковского контроля для обеспечения экономической безопасности кредитных организаций.

Практическая значимость исследования состоит в том, что отдельные её положения материалов исследования могут быть использованы специалистами организаций, являющимися объектами исследования.

Достоверность и обоснованность результатов исследования обеспечиваются установленной целью, а также задачами исследования, комплексным исследованием проблем внутрибанковского контроля для обеспечения экономической безопасности кредитных организаций, применяемыми данными учета и публичной отчетности объектов исследования.

Личное участие автора в организации и проведении исследования состоит в разработке плана исследования, изучении нормативных актов, научных работ по теме выпускной квалификационной работы, выполнении магистерского исследования, в написании научной публикации по теме исследования.

Апробация и внедрение результатов работы велись в течении всего исследования. Основные положения диссертационного исследования отражены в 1 работе, общим объемом – 0,3 п.л.

На защиту выносятся:

- предложенная модель «трех линий защиты» с целью повышения эффективности контрольных процедур;
- выделенные зоны комплаенс-контроля для целей обеспечения экономической безопасности кредитной организации;
- разработанные мероприятия для развития внутрибанковского контроля и усиления экономической безопасности кредитных организаций.

Структура магистерской диссертации. Работа состоит из введения, 3 глав, заключения, содержит рисунки, таблицы, список использованной литературы, приложения.

# **Глава 1. Внутрибанковский контроль как способ обеспечения экономической безопасности кредитных организаций**

## **1.1. Сущность внутрибанковского контроля**

Внутрибанковский контроль - это совокупность методов и приемов, применяемых для контроля банковских операций.

Согласно Положению ЦБ РФ от 27.02.2017 №579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»), кредитные организации обязаны привлекать сотрудников, осуществляющих внутренний контроль за совершением бухгалтерских и кассовых операций [49].

Все бухгалтерские операции, совершенные в предыдущем дне, в течение следующего рабочего дня должны быть полностью проверены на основании первичных документов, записей в лицевых счетах, в других регистрах бухгалтерского учета [6, 12, 32, 48].

В бухгалтерии кредитной организации должны быть работники, на которых возлагается обязанность осуществления последующего контроля совершенных бухгалтерских, включая кассовые, операций. Все бухгалтерские операции, совершенные в предыдущем дне, в течение следующего рабочего дня должны быть полностью проверены на основании первичных документов, записей в лицевых счетах, в других регистрах бухгалтерского учета [13, 14].

Банки должны организовывать и осуществлять внутренний контроль, обеспечивающий надлежащий уровень надежности, соответствующий характеру и масштабам проводимых бухгалтерских операций. Контроль осуществляется при открытии счетов, приеме документов к исполнению, а также на всех этапах обработки учетной информации, совершения операций и отражения их в бухгалтерском учете.

Контроль должен обеспечить [15]-[19]:

- сохранность средств и ценностей;
- соблюдение клиентами положений по оформлению документов;
- своевременное исполнение распоряжений клиентов на перечисление (выдачу) средств;
- перечисление и зачисление средств в точном соответствии с реквизитами, указанными в платежных (расчетных) документах, принимаемых к исполнению.

Под рисками банковской деятельности следует понимать возможность утери ликвидности и финансовых потерь, связанную с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность банка [7]-[11].

Банки создают системы внутреннего контроля и формируют службы внутреннего контроля в соответствии с Положением “Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах”, утв. Центральным банком РФ 16 декабря 2003 г. № 242-П. Сведения о службе внутреннего контроля, о порядке ее образования и ее полномочиях должны быть отражены в уставах банков [48].

Система внутреннего контроля создается банком в целях [45]-[47]:

- достижения эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;
- обеспечения достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности, а также информационной безопасности (защищенности интересов кредитной организации в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование,



распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений);

- соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг), учредительных и внутренних документов кредитной организации;
- исключения вовлечения банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

Основные задачи внутреннего контроля состоят в том, чтобы обеспечить [50]-[54]:

- выполнение банком требований федерального законодательства и нормативных актов Банка России;
- определение в документах и соблюдение установленных процедур и полномочий при принятии любых решений, затрагивающих интересы банка, его собственников и клиентов;
- принятие своевременных и эффективных решений, направленных на устранение выявленных недостатков и нарушений в деятельности банка;
- выполнение требований по эффективному управлению рисками банковской деятельности;
- сохранность активов (имущества) банка;
- адекватное отражение операций банка в учете;

- надлежащее состояние отчетности, позволяющее получать адекватную информацию о деятельности банка и связанных с ней рисках;
- эффективное функционирование внутреннего аудита банка;
- эффективное взаимодействие с внешними аудиторами, органами государственного регулирования и надзора;
- достоверность учета и отчетности, организации внутреннего контроля, предупреждение и устранение нарушений сотрудниками банка законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности.

Основные задачи внутреннего контроля представлены на рисунке 1.

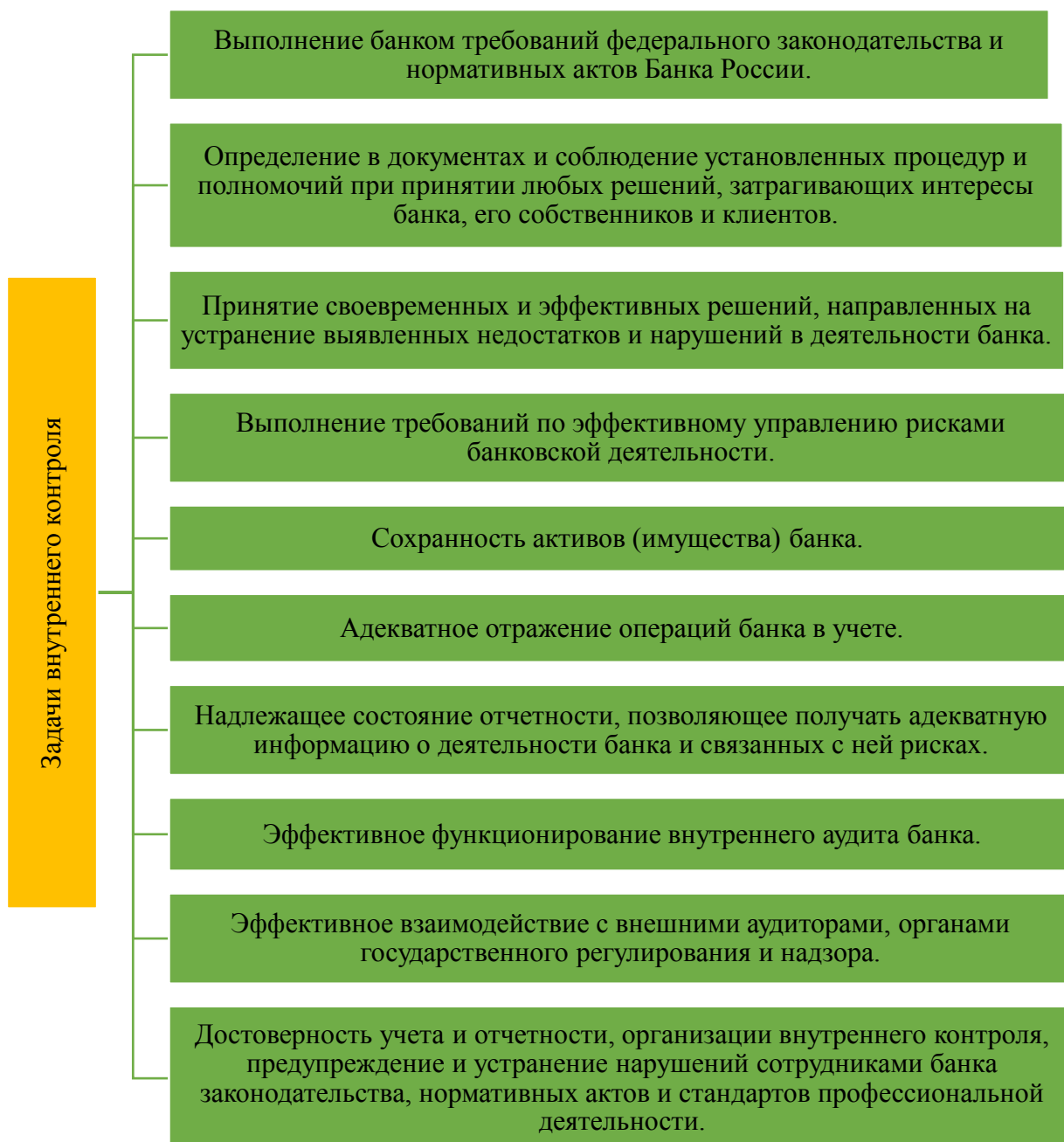


Рисунок 1 – Задачи внутреннего контроля в кредитных организациях

Внутренний контроль в банках должен быть направлен на ограничение рисков и на обеспечение порядка проведения операций и сделок, который способствует достижению установленных банком целевых ориентиров деятельности, при соблюдении требований законодательства, нормативных актов Банка России, стандартов профессиональной деятельности и правил деловых обычаев.

## **1.2. Виды внутрибанковского контроля для обеспечения экономической безопасности кредитных организаций**

Внутренний контроль рекомендуется осуществлять по линии административного и финансового контроля.

Административный и финансовый контроль осуществляется в предварительном, текущем и последующем порядке. Административный контроль состоит в обеспечении проведения операций только уполномоченными на то лицами и в строгом соответствии с определенными банком полномочиями и процедурами принятия решений по проведению операций [34]-[39].

Финансовый контроль состоит в обеспечении проведения операций в строгом соответствии с принятой и закреплённой документами политикой банка применительно к разным видам финансовых услуг и их адекватного отражения в учете и отчетности [72].

Административный и финансовый контроль должны с достаточной степенью надежности удостоверить, как минимум, следующее [4, 22, 27, 30]:

- доступ сотрудников банка к имуществу банка, к осуществлению операций по счетам клиентов и кредиторов допускается только в строгом соответствии с надлежащим образом удостоверенными полномочиями сотрудников;
- операции отражаются в учете в соответствии с установленными Банком России требованиями, реально отражают состояние активов и пассивов банка и обеспечивают составление установленных форм отчетности;
- данные учета активов и пассивов банка надлежащим образом подтверждаются как с точки зрения их охвата, так и с позиций периодичности проверок соответствия, и при наличии отклонений предпринимаются необходимые действия, направленные на ликвидацию расхождений.

Направления внутреннего контроля кредитных организаций представлены на рисунке 2.

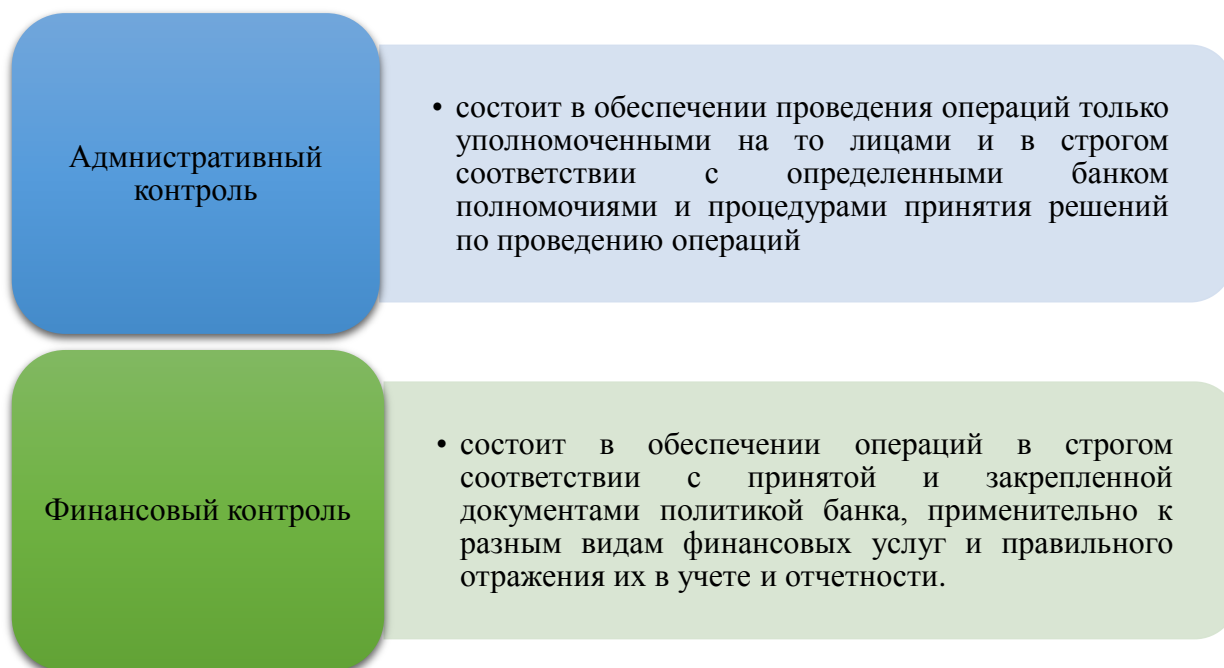


Рисунок 2 – Направления внутреннего контроля в кредитных организациях

Рассмотрим основные виды внутрибанковского контроля для обеспечения экономической безопасности кредитной организации [28, 29, 57].

#### 1. Предварительный контроль.

Система внутреннего контроля должна начинаться с контроля за подбором и расстановкой кадров. При этом необходимо исключить возможность принятия решений, затрагивающих финансовое состояние банка, лицами с сомнительной деловой и общественной репутацией или недостаточно компетентными для принятия соответствующих решений. Для достижения этой цели службы работы с персоналом и обеспечения безопасности должны иметь четкие критерии квалификационных и личностных характеристик сотрудников применительно к содержанию работы и объему ответственности [1]-[3].

Служба внутреннего контроля проверяет [65]-[69]:

- содержание заключенного с работником трудового соглашения (контракта);
- наличие документа (служебной инструкции), строго регламентирующего должностные обязанности сотрудника, до того, как он непосредственно приступил к исполнению служебных обязанностей.

## 2. Текущий контроль.

В процессе исполнения работником возложенных на него обязанностей службой внутреннего контроля проверяются:

- эффективность и работоспособность систем, контролирующих соблюдение работником установленных правил совершения банковских операций и иных операций, осуществляемых на уровне кредитной организации и соответствующего структурного подразделения.
- соблюдение сотрудником установленных служебных обязанностей.

Объектами внутреннего контроля в обязательном порядке являются:

- соблюдение индивидуальных лимитов открытых позиций дилеров и брокеров;
- объемы выдаваемых и привлекаемых одним лицом ресурсов;
- установление объема операций и сделок, выше которого решения о проведении сделки или операции принимаются вышестоящим руководителем или постоянно действующим коллегиальным органом (кредитным комитетом, правлением и т. п.) [31, 41, 55, 56].

## 3. Последующий контроль.

Служба внутреннего контроля контролирует:

- корректность ведения работником первичной документации;
- проведение в полном объеме установленных в банке процедур сверки, согласования и визирования;
- процедуру формирования на базе документов балансовых данных.

Проверка производится с точки зрения полноты, своевременности и правильности отражения в балансе банка и иных формах отчетности (внутренних и установленных Банком России) его операций [24, 25, 33, 60, 40, 61, 62, 63, 64].

Объектом системы внутреннего контроля является регулярность рассмотрения результатов проведенных работником операций вышестоящим руководителем [71, 73].

Контроль за состоянием внутрибанковского контроля осуществляет Банк России. Банки представляют в территориальное учреждение Банка России Справку о внутреннем контроле в кредитной организации. Обо всех существенных изменениях системы внутреннего контроля банк в трехдневный срок обязан уведомить территориальное учреждение Банка России. Банки, имеющие филиалы, представляют отчет о состоянии внутреннего контроля в территориальные учреждения Банка России по месту нахождения головного офиса. Отчет о состоянии внутреннего контроля включает информацию о контроле за деятельностью территориальных подразделений банка [58, 59].

### **1.3. Система внутрибанковского контроля и методы его проведения для обеспечения экономической безопасности кредитных организаций**

«Внутренний контроль включает взаимозависимые компоненты, представляющие комплекс процедур, направленных на управление кредитной организацией, включающих:

- управленческий контроль;
- определение и прогнозирование финансовых рисков;
- распределение полномочий персонала кредитной организации;

- информацию, применяемую в кредитной организации и процесс ее передачи;
- мониторинг систем внутрибанковского контроля и исправление выявленных недостатков» [23].

Согласно Федеральному закону от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности» при проверке построения внутреннего контроля необходимо указывать в уставе кредитной организации данные о системе органов внутреннего контроля, способе их формирования, полномочиях, а также реализовывать меры по ликвидации выявленных в процессе прошлых проверок нарушений в построении внутрибанковского контроля [26, 61, 70].

С целью соблюдения экономической безопасности в банках служба внутреннего контроля должна производить функции, предполагающие [21]:

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у кредитной организации убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых кредитной организацией новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений кредитной организации и исполнительному органу, определенному внутренними документами кредитной организации;



- координацию и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в кредитной организации;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование служащих кредитной организации по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности кредитной организации и ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения кредитной организацией прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения кредитной организацией договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление кредитной организацией банковских операций (аутсорсинг);
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии кредитной организации с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Служба внутреннего контроля вправе осуществлять иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами кредитной организации [23].

Внутренний документ, регулирующий деятельность службы внутреннего контроля для целей обеспечения экономической безопасности кредитных организаций, должен определять:

- цели, функции (права и обязанности) службы внутреннего контроля;
- статус службы внутреннего контроля в организационной структуре кредитной организации;
- методы деятельности службы внутреннего контроля;
- подчиненность и подотчетность руководителя службы внутреннего контроля;
- распределение обязанностей между осуществляющими функции службы внутреннего контроля служащими в структурных подразделениях кредитной организации;
- обязанность руководителя службы внутреннего контроля информировать о выявленных нарушениях при управлении регуляторным риском единоличный и коллегиальный исполнительный орган кредитной организации;
- обязанность руководителя службы внутреннего контроля незамедлительно информировать единоличный и коллегиальный исполнительные органы кредитной организации, а в отдельных случаях - совет директоров (наблюдательный совет) о возникновении регуляторного риска;
- обязанность руководителя службы внутреннего контроля информировать единоличный и коллегиальный исполнительные органы кредитной организации о всех случаях, которые препятствуют осуществлению им своих функций;
- обязанность служащих службы внутреннего контроля информировать руководителя службы внутреннего контроля о всех случаях, которые препятствуют осуществлению ими своих функций.

Внутрибанковский контроль осуществляется различными сотрудниками коммерческого банка в соответствии с полномочиями, которые определены учредительными и внутренними документами кредитной организации [25].

Система внутреннего контроля – организованный комплекс, включающий субъекты внутреннего контроля, тенденции внутреннего контроля, затрагивающие задачи организации деятельности подразделений банка, распределения полномочий и соблюдение ограничений, мониторинг внутреннего контроля, а также процедуры внутреннего контроля, осуществляемые субъектами внутреннего контроля в соответствии с их компетенцией и в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, нормативными актами коммерческого банка [30].

«Внутрибанковский контроль осуществляется:

- непосредственно в подразделениях, сотрудниками которого выполняются определенные операции;
- для устранения нарушений и ошибок в деятельности кредитной организации в рамках первого уровня;
- для объективной оценки контроля первого и второго уровней в подразделении и разработки мер по устранению и недопущению выявленных ошибок в будущем» [28].

Эффективность внутрибанковского контроля определяется внешними и внутренними условиями. К внешним относятся наличие необходимой нормативной документации по построению системы внутрибанковского контроля. К внутренним – наличие квалифицированного персонала, способного оперативно оценить сложившуюся в кредитной организации ситуацию и разработать мероприятия по снижению банковских рисков [5].

В процессе проведения контрольных процедур в кредитной организации для обеспечения экономической безопасности используются методы контроля, такие как: наблюдение, обследование, экономический анализ, инвентаризация, экспертиза, сверка (сопоставление), контрольный

пересчет, измерение и тестирование, представление и проверка отчетности, прочие методы контроля.

Основными методами осуществления проверок службой внутреннего контроля являются [29]:

- финансовая проверка, цель которой состоит в оценке надежности учета и отчетности;
- проверка соблюдения законодательства Российской Федерации (банковского, о рынке ценных бумаг, по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, о налогах и сборах, др.) и иных актов регулирующих и надзорных органов, внутренних документов кредитной организации и установленных ими методик, программ, правил, порядков и процедур, целью которой является оценка качества и соответствия созданных в кредитной организации систем обеспечения соблюдения требований законодательства Российской Федерации и иных актов;
- операционная проверка, цель которой заключается в оценке качества и соответствия систем, процессов и процедур, анализе организационных структур и их достаточности для выполнения возложенных функций;
- проверка качества управления, цель которой состоит в оценке качества подходов органов управления, подразделений и служащих кредитной организации к банковским рискам и методам контроля за ними в рамках поставленных целей кредитной организации.

В ходе проверки службой внутреннего аудита структурных подразделений кредитной организации подлежат изучению в том числе следующие вопросы, связанные с операциями, осуществляемыми этими структурными подразделениями [31, 52].

Руководитель и служащие службы внутреннего контроля имеют право.

Во-первых, входить в помещения проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на машинных носителях, с соблюдением процедур доступа, определенных внутренними документами кредитной организации.

Во-вторых, получать документы и копии с документов и иной информации, а также любых сведений, имеющихся в информационных системах кредитной организации, необходимых для осуществления контроля, с соблюдением требований законодательства Российской Федерации и требований кредитной организации по работе со сведениями ограниченного распространения.

В-третьих, привлекать при осуществлении проверок служащих кредитной организации и требовать от них обеспечения доступа к документам, иной информации, необходимой для проведения проверок.

План проведения проверок, осуществляемых службой внутреннего контроля, должен включать график осуществления проверок и составляться исходя из принятой органами управления кредитной организации методологии оценки управления банковскими рисками, учитывающей изменения в системе внутреннего контроля и новые направления деятельности кредитной организации. При составлении графика осуществления проверок должна учитываться установленная в кредитной организации периодичность проведения проверок по направлениям деятельности структурных подразделений и кредитной организации в целом [51].

Планы работы службы внутреннего контроля разрабатываются службой внутреннего контроля, должны утверждаться советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации. Планы работы службы внутреннего аудита могут согласовываться с единоличным и (или) коллегиальным исполнительным органом.

Отчеты о выполнении планов проверок представляются службой внутреннего аудита не реже двух раз в год совету директоров (наблюдательному совету). Копия отчета о выполнении плана проверок направляется службой внутреннего контроля единоличному и коллегиальному исполнительному органу.

Программа проверки должна содержать цели проверки и определять ключевые банковские риски и механизмы обеспечения полноты и эффективности контроля в проверяемом направлении банковской деятельности.

В рабочих документах проверок службы внутреннего контроля отражаются этапы проверки и выполненные проверочные процедуры, данные о рассмотренных документах и иной полученной в ходе проверки информации.

Отчеты и предложения по результатам проверок представляются службой внутреннего контроля совету директоров (наблюдательному совету), единоличному (его заместителям) и (или) коллегиальному исполнительному органу, руководителям проверяемых структурных подразделений кредитной организации (филиала). Отчеты содержат цели проверки, выполненные работы, выявленные нарушения и ошибки и рекомендации по их устранению.

«Методы и технические средства, применяемые для осуществления внутреннего контроля, определяет сам банк, отталкиваясь от конкретных условий работы, характера операций и их объема. К методам внутрибанковского контроля для обеспечения экономической безопасности кредитных организаций относятся:

- дистанционный контроль, предполагающий проверку публичной отчетности, управленческой отчетности, оценку и анализ;
- проверка на местах. Проверки могут быть функциональными и инспекционными» [35].

Функциональные проверки характеризуются процедурами, проводимыми отделами кредитных организаций или уполномоченными на это работниками. В рамках функциональных проверок проверяются отдельные бизнес-процессы, бухгалтерские операции с позиции правильности и правомерности их проведения. Считаем, что функциональные проверки должны включать методы бухгалтерского контроля, а также процедуры финансовых и технологических проверок.

К инспекционным проверкам внутреннего контроля кредитной организации – следует отнести контроль, проводимый на объектах определенными контрольными подразделениями.

Таким образом, можно сделать вывод, что формируют систему внутрибанковского контроля, управленцам кредитной организации нельзя недооценивать его роль в общем управлении. Необходимо устанавливать четкие цели и задачи внутрибанковского контроля для обеспечения экономической безопасности кредитной организации.

## **Глава 2. Оценка системы документооборота и внутрибанковского контроля в обеспечении экономической безопасности ПАО КБ «УБРиР», Банк ВТБ (ПАО), ПАО Сбербанк**

### **2.1. Техничко-экономическая характеристика деятельности ПАО КБ «УБРиР», Банк ВТБ (ПАО), ПАО Сбербанк**

Объектами исследования выступили кредитные организации.

Первым объектом исследования явилось ПАО КБ «УБРиР».

Публичное акционерное общество Коммерческий банк «Уральский банк реконструкции и развития» (УБРиР) — один из крупнейших универсальных банков страны, основан в 1990г.

«Уральский Банк Реконструкции и Развития ведет историю своих достижений с момента становления современной банковской системы России. Банк был основан в 28сентября 1990 года. В 2000 году банк стал представителем международной платежной системы MasterCardEurope, получив статус Affiliate, и VISA Int., получив статус Participant.

28 августа 2001 года участники Уральского Банка Реконструкции и Развития на общем собрание решили преобразовать банк в открытое акционерное общество. 20 февраля 2002 года Центральный банк Российской Федерации подвертел регистрацию Открытого акционерного общества «Уральский банк реконструкции и развития»» [20, 43].

К основным целям в рамках учетной политики ПАО КБ «УБРиР» относятся следующие:

- формирование детальной и достоверной информации о деятельности Банка и его имуществе, необходимой пользователям бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- ведение подробного и достоверного бухгалтерского учета;
- выявление внутривладельческих резервов для обеспечения финансовой устойчивости банка;



- использование бухгалтерского учета для принятия управленческих решений.

Сфера деятельности: банковская.

«Миссия предприятия:

- обеспечение широким спектром банковских услуг физических и юридических лиц;
- оказание качественных банковских услуг физическим и юридическим лицам» [43].

Деятельность банка осуществляется на основании лицензии №429, в Генеральной лицензии указано, что она предоставляет право ПАО КБ «Уральский Банк Реконструкции и Развития» осуществлять такие банковские операции:

- привлекает денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещает привлечение во вклады денежные средства физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открывает и ведет банковские счета физических и юридических лиц;
- выдает банковские гарантии;
- привлекает во вклады и размещает драгоценные металлы.

В руководство филиалом ПАО КБ «УБРИР» входят:

- директор,
- заместитель директора,
- главный бухгалтер,
- заместитель главного бухгалтера.

В банке два уровня управления. Руководители отделов ПАО КБ «УБРИР» контролируют свой отдел, а директор филиала банка проводит контроль всех отделов.

Годовая бухгалтерская отчетность за 2020 г. ПАО КБ «УБРиР» в приложениях А. Анализ технико-экономических показателей деятельности ПАО КБ «УБРиР» за 2018-2020 гг. проведен в таблице 1.

Таблица 1 – Анализ технико-экономических показателей деятельности ПАО КБ «УБРиР» за 2018-2020гг., тыс. руб.

Показатели, тыс. руб.	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Абсолютное отклонение, +/-		Темп прироста, %	
				2019-2018	2020-2019	2019-2018	2020-2019
1	2	3	4	5	6	7	8
Процентные доходы	18515287	17306855	14734353	-1208432	-2572502	-6,53	-14,86
Процентные расходы	16080202	13922355	11344194	-2157847	-2578161	-13,42	-18,52
Прибыль за отчетный период	490756	477401	749684	-13355	272283	-2,72	57,03
Денежные средства	5118288	4814861	4790682	-303427	-24179	-5,93	-0,50
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	7883099	8776217	8224884	893118	-551333	11,33	-6,28
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1021769	4481063	7943499	3459294	3462436	338,56	77,27
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	14029872	10198131	6096615	-3831741	-4101516	-27,31	-40,22
Активы	267221487	256360792	276603011	-10860695	20242219	-4,06	7,90
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0
Вклады физических лиц	165576724	172779688	174099665	7202964	1319977	4,35	0,76
Обязательства	249896251	238449452	257884070	-11446799	19434618	-4,58	8,15
Собственные средства	17325236	17911340	18718941	586104	807601	3,38	4,51

Динамику основных технико-экономических показателей деятельности ПАО КБ «УБРиР» за 2018-2020гг. представим на рисунке 3.

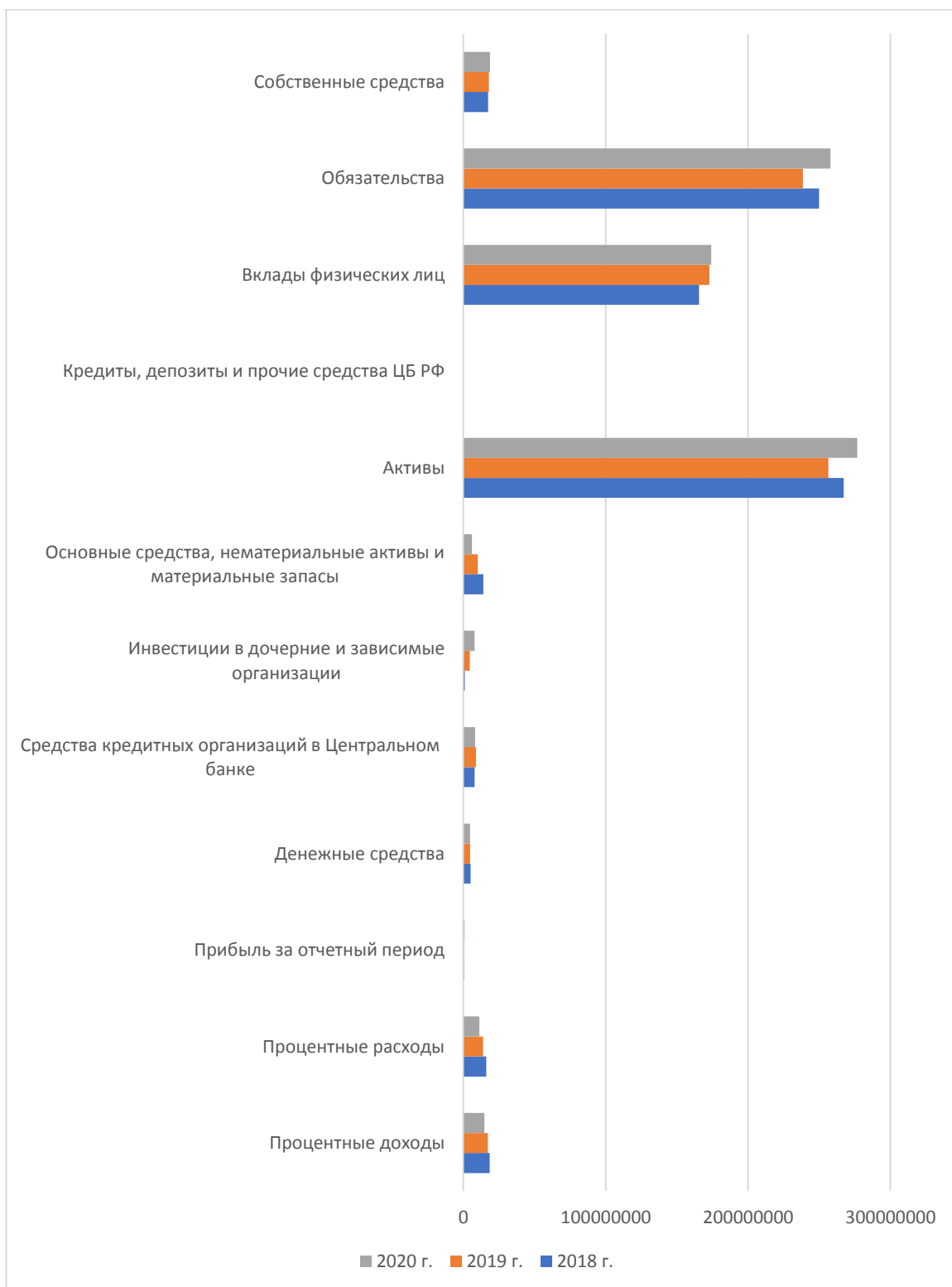


Рисунок 3 – Динамика основных технико-экономических показателей деятельности ПАО КБ «УБРиР» за 2018-2020гг.

В соответствии с таблицей 1, можно сделать следующие выводы. Объем денежных средств снижается в 2019 г. по сравнению с 2018 г. на 5,93%, а в 2020 г. по сравнению с 2019 г. на 0,50%. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации в 2020 г. по сравнению с 2019 г. сократились на 6,28%. Инвестиции в дочерние и зависимые организации в 2020 г. по сравнению с 2019 г. выросли на 77,27%. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы в динамике уменьшаются: в 2019 г. в отношении 2018 г. на 27,31%, а в 2020 г. в отношении 2019 г. на 40,22%. Активы кредитной организации в 2020 г. в сравнении с 2019 г. увеличились на 7,90%. Вклады физических лиц растут: в 2019 г. в отношении 2018 г. на 4,35%, а в 2020 г. в отношении 2019 г. на 0,76%. Обязательства кредитной организации в 2020 г. по сравнению с 2019 г. увеличились на 8,15%.

Собственные средства банка растут: в 2019 г. в сравнении с 2018 г. на 3,38%, а в 2020 г. в сравнении с 2019 г. на 4,51%. Процентные доходы банка в динамике снижаются: в 2019 г. по сравнению с 2018 г. на 6,53%, а в 2020 г. по сравнению с 2019 г. на 15,86%. Процентные расходы также имеют отрицательную динамику. В 2020 г. по сравнению с 2019 г. они сократились на 18,52%. Прибыль за отчетный год банка в 2020 г. по сравнению с 2019 г. выросла на 57,03%, что является положительным фактором.

Вторым объектом исследования является Публичное акционерное общество «Банк ВТБ» (Банк ВТБ (ПАО)), ранее известное как ПАО «Внешторгбанк» учреждено 17 октября 1990 года. Юридический адрес Банк ВТБ (ПАО): 190000, Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, 29. Головной офис Банк ВТБ (ПАО) расположен в г. Москва. Банк ВТБ (ПАО) реализует финансовую деятельность, на отечественном и международном рынках. Основной вид деятельности Банк ВТБ (ПАО) связан с привлечением депозитов; выдачей кредитов; проведением взаиморасчетов по экспортным и импортным операциям клиентов; валютнообменными операциям и;

операциями с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами и т.д.

Миссия Банк ВТБ (ПАО): «Мы помогаем людям воплощать их планы, создавая лучшие финансовые решения. Мы — команда профессионалов, работающих для наших клиентов и всей страны» [42]. Банк ВТБ (ПАО) занимает первое место в России по величине активов и второе место по размеру уставного капитала. Высший орган управления Банк ВТБ (ПАО) Общее собрание акционеров, структура управления является линейной. Основной целью Банк ВТБ (ПАО) является получение прибыли от осуществления финансово-хозяйственной деятельности. Банк ВТБ (ПАО) включает в себя более 43 филиалов, 798 операционных офисов и 595 дополнительных офисов.

Анализ основных технико-экономических показателей деятельности Банк ВТБ (ПАО) за 2018-2020 гг. представлен в таблице 2 Отчетность Банк ВТБ (ПАО) представлена в приложении Б.

Таблица 2 – Анализ технико-экономических показателей деятельности Банк ВТБ (ПАО) за 2018-2020 гг.

Показатели, тыс. руб.	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Абсолютное отклонение, +,-		Темп прироста, %	
				2019-2018	2020-2019	2019-2018	2020-2019
1	2	3	4	5	6	7	8
Процентные доходы	924287589	1005414153	942479326	81126564	-62934827	8,78	-6,26
Процентные расходы	524947839	607534794	469090903	82586955	-138443891	15,73	-22,79
Прибыль за отчетный период	230906903	197105988	467800	-33800915	-196638188	-14,64	-99,76
Денежные средства	354864815	418725917	448224299	63861102	29498382	18,00	7,04
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	337357689	631980030	592513770	294622341	-39466260	87,33	-6,24
Инвестиции в	660806148	577307827	639688733	-83498321	62380906	-	10,81

дочерние и зависимые организации						12,64	
----------------------------------	--	--	--	--	--	-------	--

Продолжение таблицы 2

1	2	3	4	5	6	7	8
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	445497949	453127743	504942292	7629794	51814549	1,71	11,43
Активы	13642198523	13815235194	16354293637	173036671	2539058443	1,27	18,38
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	51853387	52459513	706021707	606126	653562194	1,17	1245,84
Вклады физических лиц	11467687070	4430241006	5012643092	- 7037446064	582402086	- 61,37	13,15
Обязательства	12073364977	12417424818	14974494458	344059841	2557069640	2,85	20,59
Собственные средства	1568833546	1397820376	1379799179	-171013170	-18021197	- 10,90	-1,29

Графически динамика основных технико-экономических показателей деятельности Банк ВТБ (ПАО) за 2018-2020 гг. представлена на рисунке 4.

В результате проведения анализа основных экономических показателей Банк ВТБ (ПАО) за 2018-2020 гг. выявлено следующее.

Объем денежных средств увеличивается в 2019 г. по сравнению с 2018 г. на 18%, а в 2020 г. по сравнению с 2019 г. на 7,04%.

Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации в 2020 г. по сравнению с 2019 г. сократились на 6,24%. Инвестиции в дочерние и зависимые организации имеют тенденцию к увеличению. В 2020 г. по сравнению с 2019 г. их рост составил на 77,27%.

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы в 2020 г. по сравнению с 2019 г. увеличились на 11,43%. Активы банка стремятся к росту: в 2020 г. в сравнении с 2019 г. увеличились на 18,38%.

Вклады физических лиц в 2020 г. в отношении 2019 г. выросли на 13,15%.

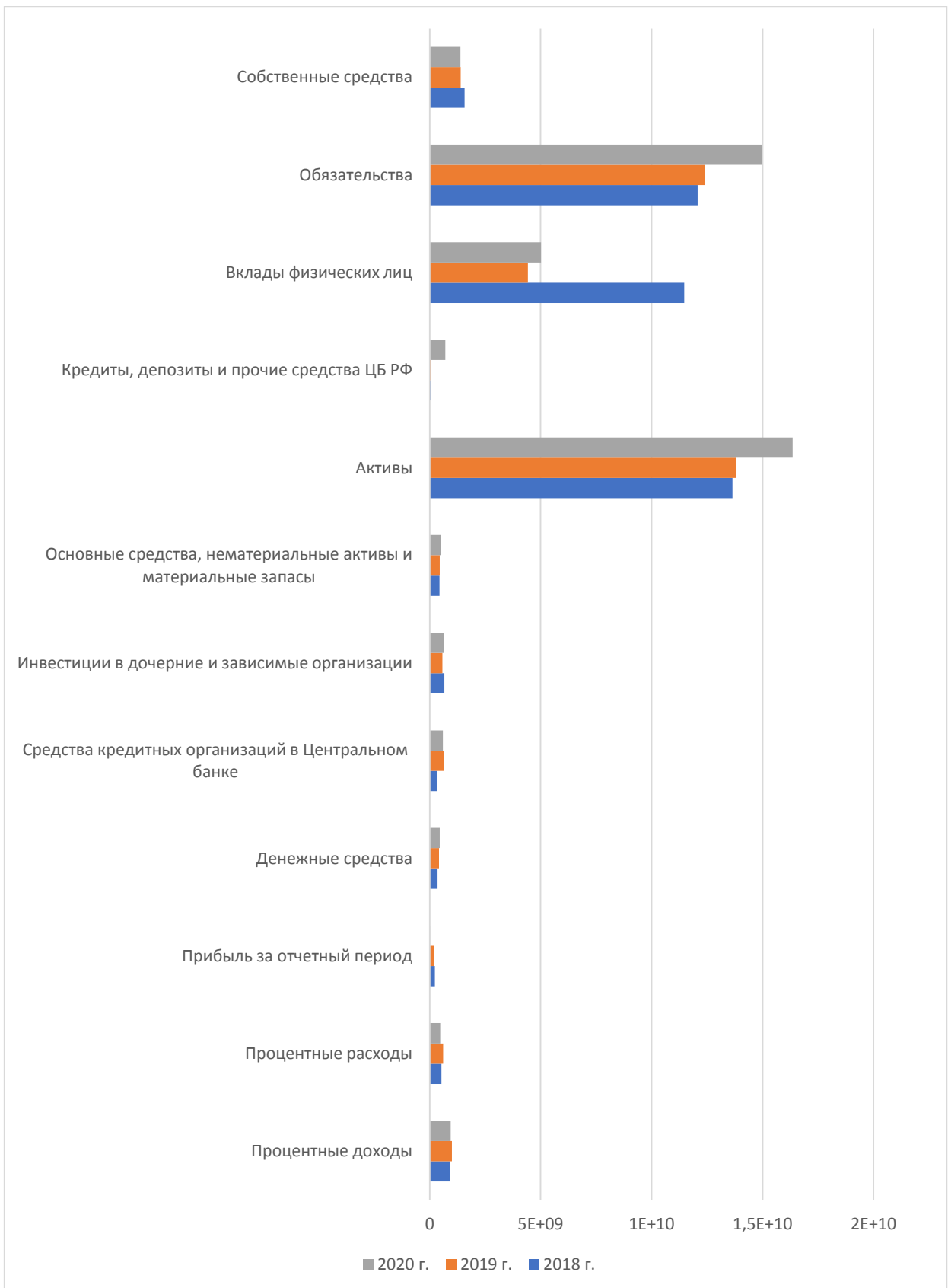


Рисунок 4 – Динамика основных технико-экономических показателей деятельности Банк ВТБ (ПАО) за 2018-2020 гг.

Обязательства банка в 2020 г. по сравнению с 2019 г. выросли на 20,59%. Собственные средства снижаются: в 2019 г. в сравнении с 2018 г. на 10,90%, а в 2020 г. в сравнении с 2019 г. на 1,29%.

Процентные доходы банка в 2020 г. по сравнению с 2019 г. снизились на 6,26%. Процентные расходы в данный период сократились на 22,79%. Прибыль за отчетный год банка в 2020 г. по сравнению с 2019 г. уменьшилась на 99,76%, что является негативным фактором.

Третьим объектом исследования является ПАО Сбербанк.

В настоящее время ПАО Сбербанк является крупнейшим банком в Российской Федерации, который является системообразующей важной частью всей российской экономики и банковской системы страны в целом. Основной вид деятельности - корпоративные и розничные банковские операции. Данные операции включают привлечение средств во вклады и предоставление коммерческих кредитов, предоставление услуг клиентам при осуществлении ими экспортных/импортных операций; конверсионные операции; торговлю ценными бумагами и производными финансовыми инструментами [44].

Анализ основных технико-экономических показателей деятельности ПАО Сбербанк за 2018-2020 гг. представлен в таблице 3. Отчетность ПАО Сбербанк представлена в приложении В.

Таблица 3 – Анализ технико-экономических показателей деятельности ПАО Сбербанк за 2018-2020 гг.

Показатели, тыс. руб.	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Абсолютное отклонение, +,-		Темп прироста, %	
				2019-2018	2020-2019	2019-2018	2020-2019
1	2	3	4	5	6	7	8
Процентные доходы	2093457717	2245115531	2219606631	151657814	-25508900	7,24	-1,14
Процентные расходы	727320975	899637220	708241008	172316245	-191396212	23,69	-21,27
Прибыль за отчетный период	782182016	856245128	709891879	74063112	-146353249	9,47	-17,09



Денежные средства	688903726	661646552	614727347	-27257174	-46919205	-3,96	-7,09
-------------------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-------	-------

Продолжение таблицы 3

1	2	3	4	5	6	7	8
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	865071195	1159646494	1058133548	294575299	-101512946	34,05	-8,75
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	803429663	752029124	776736503	-51400539	24707379	-6,40	3,29
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	500047693	501235660	578534527	1187967	77298867	0,24	15,42
Активы	26899929935	27584095746	32979678372	684165811	5395582626	2,54	19,56
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	567221798	537820585	850674866	-29401213	312854281	-5,18	58,17
Вклады физических лиц	12911175956	13635770161	15838239163	724594205	2202469002	5,61	16,15
Обязательства	23099633866	23179273010	28255016171	79639144	5075743161	0,34	21,90
Собственные средства	3800296069	4404822754	4724662201	604526685	319839447	15,91	7,26

Графически динамика основных технико-экономических показателей деятельности ПАО Сбербанк за 2018-2020 гг. представлена на рисунке 5.

В соответствии с таблицей 3, можно сделать следующие выводы. Объем денежных средств снижается в 2019 г. по сравнению с 2018 г. на 3,96%, а в 2020 г. по сравнению с 2019 г. на 7,09%.

Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации в 2020 г. по сравнению с 2019 г. сократились на 8,75%.

Инвестиции в дочерние и зависимые организации в 2020 г. по сравнению с 2019 г. выросли на 3,29%.

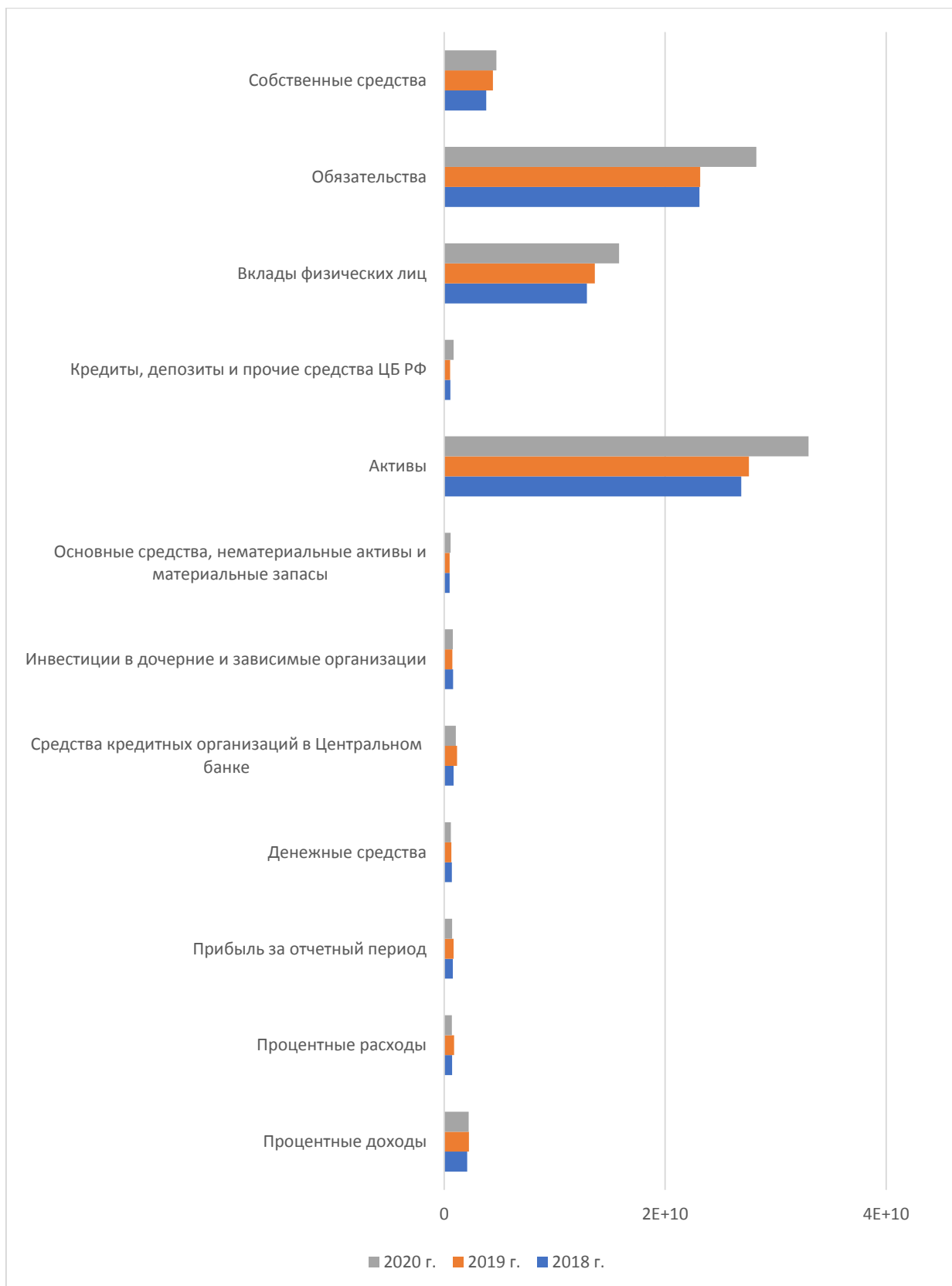


Рисунок 5 – Динамика основных технико-экономических показателей деятельности ПАО Сбербанк за 2018-2020 гг.

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы в динамике растут: в 2019 г. по сравнению с 2018 г. на 0,24%, а в 2020 г. по сравнению с 2019 г. на 15,42%. Активы банка в 2020 г. по сравнению с 2019 г. возросли на 19,56%. Вклады физических лиц увеличиваются: в 2019 г. по сравнению с 2018 г. на 5,61%, а в 2020 г. по сравнению с 2019 г. на 16,15%. Обязательства банка в 2020 г. по сравнению с 2019 г. увеличились на 21,90%. Собственные средства имеют тенденцию к росту: в 2019 г. по сравнению с 2018 г. на 15,91%, а в 2020 г. по сравнению с 2019 г. на 7,26%. Процентные доходы банка в 2020 г. по сравнению с 2019 г. снижаются на 1,14%. Процентные расходы также имеют отрицательную динамику. В 2020 г. по сравнению с 2019 г. они сократились на 21,27%. Прибыль за отчетный год банка в 2020 г. по сравнению с 2019 г. уменьшилась на 17,09%, что является отрицательным фактором.

## **2.2. Анализ документооборота в кредитных организациях**

Рассмотрим порядок документооборота в ПАО КБ «УБРиР», Банк ВТБ (ПАО), ПАО Сбербанк.

Основанием для регистрации фактов хозяйственной жизни в бухгалтерском учете выступают учетные первичные документы. В процессе их оформления могут использоваться бланки единой формы, находящиеся в альбоме унифицированных форм первичной учетной документации. Кроме этого, могут использоваться бланки, предусмотренные нормативными документами Банка России, или разработанные и утвержденные сами кредитными организациями - ПАО КБ «УБРиР», Банк ВТБ (ПАО), ПАО Сбербанк. Собственные разработанные формы первичных документов должны быть утверждены учетной политикой кредитной организации. Все бланки первичных учетных документов должны быть изготовлены в типографии или посредством компьютеров и бухгалтерских программ.

«Письменными указаниями ПАО КБ «УБРиР», Банк ВТБ (ПАО), ПАО Сбербанк и в соответствии с нормативными документами устанавливается возможность использования тех или иных форм первичных учетных документов и порядок их оформления по каждому виду операций. Также нормативными документами Банка России и ПАО КБ «УБРиР», Банк ВТБ (ПАО), ПАО Сбербанк определяется количество составляемых экземпляров первичных учетных документов на каждый вид операций» [42]-[44]. В первичных учетных документах должна содержаться суть бухгалтерской операции. Кроме этого, в них должны быть заполнены все обязательные реквизиты.

В документах внутрибанковского контроля допускается возможность не заполнения реквизитов, таких как ИНН плательщика/получателя, БИК плательщика/получателя, срок платежа, резервное поле, отметки банка в отдельных случаях, в частности:

- в отношении внутрибанковских внебалансовых счетов;
- при проведении операций среди филиалами кредитной организации;
- в отношении операций по списанию средств с одного счета по вкладу для зачисления на другой, открытых в одном отделении банка.

Суммы указываются прописью, а также цифрами в кассовом ордере, денежных чеках, квитанциях, расчетных документах.

В ПАО КБ «УБРиР», Банк ВТБ (ПАО), ПАО Сбербанк осуществляются операции с драгметаллами. В первичных документах при таких операциях отмечаются учетные сведения по массе металла и сумма в рублях.

В ПАО КБ «УБРиР», Банк ВТБ (ПАО), ПАО Сбербанк при выдаче денег и других ценностей обязательно наличие подписи получателя в документах, на основании которых выдаются средства, это могут быть денежные чеки, расходные кассовые и мемориальные ордера. На основании переданных внутренним порядком в кассу мемориальных ордеров выдаются из кассы бланки и ценности.

В кассовые и банковские документы запрещено вносить исправления. В электронном виде по системе «Клиент – Банк» (на которой работают ПАО КБ «УБРИР», Банк ВТБ (ПАО), ПАО Сбербанк) не допускается вносить изменения в процессе приема распоряжений владельцев счетов. Допущенные недочеты в остальных документах могут быть исправлены, но каждое исправление должно быть подтверждено работником банка.

В ПАО КБ «УБРИР», Банк ВТБ (ПАО), ПАО Сбербанк в мемориальные ордера, которые являются бухгалтерскими документами, могут быть внесены исправления в номера лицевых счетов, проставляемые на определенных полях мемориального ордера. Данные изменения могут быть внесены только работниками банка. Все исправления подлежат утверждению главным бухгалтером, который заверяет их подписью.

Исправления не могут быть допущены в мемориальных ордерах, по которым выдаются ценности или списываются средства.

Уполномоченные сотрудники подразделений ПАО КБ «УБРИР», Банк ВТБ (ПАО), ПАО Сбербанк оформляют первичные учетные документы по расчетным операциям, связанным с использованием корреспондентского субсчета. На основании поручений клиентов, а также по собственным операциям проводятся расчетные операции. Их основанием являются:

- электронные и/или расчетные документы, подтвержденные выпиской из корреспондентского субсчета;
- электронные расчетные документы;
- электронные расчетные документы, подтвержденные выпиской (при собственных платежах);
- электронные расчетные документы при наличии подтверждения об их исполнении (при клиентских платежах);

В соответствии с нормативными документами ПАО КБ «УБРИР», Банк ВТБ (ПАО), ПАО Сбербанк осуществляются банковские операции отделения.

В соответствии с законодательством оформляются первичные учетные документы по операциям с наличной иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте. Сотрудники, оформившие документы, собственноручными подписями удостоверяют первичные документы.

В ПАО КБ «УБРиР», Банк ВТБ (ПАО), ПАО Сбербанк правилами ведения бухгалтерского учета и отчетности устанавливается определенный порядок организации документооборота и рабочего дня учетно-операционного аппарата.

Во многом выбор информационной платформы и СЭД зависит от целей, поставленных руководством компании при решении управленческих или производственных задач.

Но вне зависимости от того, какие цели преследует руководство организации, вопрос по выбору того или иного программного продукта должен решаться с привлечением команды специалистов, которые смогут выбрать оптимальную программу для автоматизации процессов документооборота и организовать ее внедрение.

То есть, решая вопрос автоматизации управленческих или иных процессов, необходимо создать рабочую группу, в которую желательно включить руководителей и опытных специалистов от подразделения делопроизводства, подразделения информационных технологий, информационной безопасности и иных департаментов (в зависимости от предполагаемой области автоматизации) [68].

В ПАО КБ «УБРиР», Банк ВТБ (ПАО), ПАО Сбербанк на предварительном этапе проекта рабочей группой сформулированы требования к СЭД, в которые включены как требования технического характера (масштабируемость; отказоустойчивость; быстродействие; возможность организации распределенной работы пользователей территориально удаленных подразделений; потенциальная возможность наращивания и возможной модификации решения; возможность развития

платформы, на которой реализовано приложение и т. д.), так и функциональные требования (включая наличие необходимых функциональных модулей и требования к интерфейсной части).

Поскольку кредитные организации почти всегда имеют значительный объем документации (сотни организационно-распорядительных и договорных документов, десятки тысяч писем и прочих документов), то на этапе разработки требований в ПАО КБ «УБРиР», Банк ВТБ (ПАО), ПАО Сбербанк к СЭД обязательно предусматривают интеграцию с электронным архивом, что в дальнейшем не только позволяет положительно повлиять на производительность СЭД, но и управлять большим объемом хранящихся в электронном виде документов, в том числе осуществлять управление доступом, производить поиск необходимых документов. На возможности СЭД производить поиск нужных документов хочется остановиться более детально.

Кредитные организации часто получают запросы от регуляторов и проверяющих организаций. Для подготовки ответа на полученный запрос иногда требуется найти документы по разным критериям: темам, периодам, по разным клиентам или контрагентам. Если СЭД не позволяет быстро по различным параметрам найти необходимые письма, договоры, локальные нормативные акты, приказы и т.д., значит, сотрудникам банка придется затратить на поиск вручную часы или даже дни, что может иметь самые негативные последствия для самого банка (штрафы и предписания). Поэтому в ПАО КБ «УБРиР», Банк ВТБ (ПАО), ПАО Сбербанк при составлении требований к СЭД и при выборе конкретного решения делают акцент на возможности поиска документов в соответствии с имеющимися правами доступа пользователей по различным параметрам, в различных базах (включая архивные).

Необходимо отметить, что ПАО КБ «УБРиР», Банк ВТБ (ПАО), ПАО Сбербанк имеют большую распределенную структуру, включающую филиалы, представительства, дополнительные и операционные офисы и иные

территориально удаленные подразделения. В случае необходимости учета и регистрации документов, образующихся в перечисленных подразделениях или поступающих извне, в СЭД предусмотрена возможность: учета и регистрации документов в территориально удаленных подразделениях; гибкой настройки регистрационных номеров; отнесения документов к соответствующим номенклатурным делам; создания резолюций и постановки их на контроль; системного направления уведомлений (средствами электронной почты) участникам процесса; осуществления контроля исполнения документов; протоколирования всех действий пользователей и т.д.

При этом СЭД работает максимально быстро, без сбоев. СЭД, как и любой другой информационный продукт, сопряжена с определенными финансовыми затратами, а компании, с учетом ситуации на рынке, как правило, стараются оптимизировать свои расходы, поэтому все чаще многие внедряют СЭД для автоматизации управленческих и смежных процессов, что требует интеграции различных программных продуктов, создания единого информационного пространства, оптимизации работы пользователей.

Так, при помощи СЭД в ПАО КБ «УБРИР», Банк ВТБ (ПАО), ПАО Сбербанк автоматизированы процессы управления доверенностями (что очень важно для компаний, имеющих распределенную филиальную сеть и специализирующихся на оказании услуг клиентам), управления инцидентами (если в компании внедрена система менеджмента качества), предварительного согласования платежей, работы коллегиальных органов и многие другие процессы.

Таким образом, если ставится задача автоматизации более широкого спектра процессов, то в требованиях к СЭД излагается информация о наличии соответствующих модулей, по настройкам, интеграции или необходимой модификации СЭД.

В случае необходимости интеграции СЭД с другими программными приложениями проектной рабочей группой изучается, с какими программами



и в какой части необходима интеграция.

Кроме того, если поставленная руководством компании задача может предполагать интеграцию для обмена большими массивами информации с одним или несколькими программными продуктами, в ПАО КБ «УБРиР», Банк ВТБ (ПАО), ПАО Сбербанк при разработке требований к СЭД делают акцент на условиях наличия обязательного опыта интеграции конкретных программ у вендора либо заведомо выбирать СЭД на единой информационной платформе с тем программным продуктом, с которым необходимо будет выполнить интеграцию.

Таким образом, для обеспечения системы внутрибанковского контроля и экономической безопасности организация и эффективность документооборота имеет огромное значение, поскольку именно система документооборота предоставляет важную информацию, подвергающуюся внутреннему контролю.

### **2.3. Система внутрибанковского контроля и ее влияние на экономическую безопасность ПАО «УБРиР», Банк ВТБ (ПАО), ПАО Сбербанк**

В ПАО КБ «УБРиР», Банк ВТБ (ПАО), ПАО Сбербанк есть отдел внутреннего контроля, который осуществляет контроль за эффективностью применения процедур защиты конфиденциальной банковской информации, за доступом работников к имеющейся в банке информации в зависимости от их компетенции, установленной и внутренними регламентирующими документами.

В соответствии с законодательством, сотрудники отдела внутреннего контроля не выполняют иные обязанности в отделениях банков.

Обязанности отдела внутреннего контроля в ПАО КБ «УБРиР», Банк ВТБ (ПАО), ПАО Сбербанк систематизированы на рисунке 6.



Рисунок 6 – Обязанности отдела внутреннего контроля в ПАО КБ «УБРиР», Банк ВТБ (ПАО), ПАО Сбербанк

Права руководителя и служащих отдела внутреннего контроля ПАО КБ «УБРиР», Банк ВТБ (ПАО), ПАО Сбербанк систематизированы на рисунке 7.

Входить в помещения проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на машинных носителях, с соблюдением процедур доступа, определенных внутренними документами кредитной организации.

Получать документы и копии с документов и иной информации, а также любых сведений, имеющихся в информационных системах кредитной организации, необходимых для осуществления контроля, с соблюдением требований законодательства Российской Федерации и требований кредитной организации по работе со сведениями ограниченного распространения.

Привлекать при осуществлении проверок служащих кредитной организации и требовать от них обеспечения доступа к документам, иной информации, необходимой для проведения проверок

Рисунок 7 – Права отдела внутреннего контроля ПАО КБ «УБРИР», Банк ВТБ (ПАО), ПАО Сбербанк

Отдел внутреннего контроля составляет план проведения проверок, в который включают график осуществления проверок. При составлении графика осуществления проверок учитывается установленная в кредитной организации периодичность проведения проверок по направлениям деятельности структурных подразделений и кредитной организации в целом.

Программа проверок разрабатывается для каждого направления деятельности банка. Далее этот план утверждается Наблюдательным советом банка.

Отчеты о выполнении планов проверок отдел внутреннего контроля 2 раза в год предоставляет Наблюдательному совету.

В соответствии с статьями 10 и 24 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» в Уставе ПАО КБ «УБРИР», Банк ВТБ (ПАО), ПАО Сбербанк раскрываются сведения о системе органов внутреннего контроля, порядке их образования и полномочиях.

В ПАО КБ «УБРиР», Банк ВТБ (ПАО), ПАО Сбербанк внутренний контроль осуществляется в соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами.

В ПАО КБ «УБРиР», Банк ВТБ (ПАО), ПАО Сбербанк в деятельности отдела внутреннего контроля для обеспечения экономической безопасности предъявляются следующие требования.

Во-первых, постоянство деятельности: отдел внутреннего контроля должен действовать на постоянной основе. В связи с этим руководством банка установлен численный состав, структура отдела.

Во-вторых, независимость. В целях обеспечения данного требования, в документах, регулирующих деятельность отдела внутреннего контроля, прописано следующее:

- отдел внутреннего контроля подчиняется Наблюдательному совету;
- руководитель отдела внутреннего контроля филиала банка подчиняется руководителю отдела внутреннего контроля банка;
- руководителю отдела внутреннего контроля не подчиняются иные подразделения банка;
- сотрудники отдела внутреннего контроля не имеют права совмещать свою деятельность в других подразделениях банка;
- отдел внутреннего контроля не может участвовать в совершении банковских операций и прочих сделок;
- сотрудники отдела внутреннего контроля не имеют права подписывать от имени банка платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, в соответствии с которыми банк принимает банковские риски, либо визировать такие документы.

В-третьих, беспристрастность.

В-четвертых, профессиональная компетентность. Кредитная организация укомплектовывает отдел внутреннего контроля служащими, имеющими высокий уровень профессиональной квалификации и подготовки.

Система внутреннего контроля для обеспечения экономической безопасности в ПАО КБ «УБРиР», Банк ВТБ (ПАО), ПАО Сбербанк включает в себя следующие направления деятельности:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков.

Контроль со стороны органов управления за организацией деятельности ПАО КБ «УБРиР», Банк ВТБ (ПАО), ПАО Сбербанк включает в себя следующее.

Во-первых, оценку рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков.

Во-вторых, обеспечение участия во внутреннем контроле всех сотрудников Банка в соответствии с их должностными обязанностями.

В-третьих, установление порядка, при котором сотрудники Банка доводят до сведения органов управления и руководителей структурных

подразделений Банка информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики.

Четвертое, принятие документов по вопросам взаимодействия Департамента внутреннего аудита Банка с подразделениями и сотрудниками Банка и участников банковской группы, а также контроль за их соблюдением;

Пятое, контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, с целью исключения возможности принятия правил и (или) осуществления практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля.

В процессе выполнения функций внутреннего контроля Общее собрание акционеров ПАО КБ «УБРИР», Банк ВТБ (ПАО), ПАО Сбербанк осуществляет:

- контроль за организацией работы кредитной организации;
- контроль за созданием и функционированием внутрибанковского контроля и его соответствием целям кредитной организации;
- утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность кредитной организации.

В процессе осуществления функций внутреннего контроля Совет директоров ПАО КБ «УБРИР», Банк ВТБ (ПАО), ПАО Сбербанк осуществляют следующее.

Во-первых, контроль за созданием и функционированием эффективной системы внутрибанковского контроля.

Во-вторых, оценку эффективности внутрибанковского контроля и обсуждает с исполнительными органами кредитной организации вопросы о повышении его эффективности.

В-третьих, пересмотр документов по организации внутрибанковского контроля, подготовленных исполнительными органами Банка,

Департаментом внутреннего аудита, иными структурными подразделениями кредитной организации.

Четвертое, принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Департамента внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов.

Пятое, проверку соответствия внутреннего контроля характеру, масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

При осуществлении функции внутреннего контроля Комитет по аудиту, входящий в состав Совета директоров ПАО КБ «УБРиР», Банк ВТБ (ПАО), ПАО Сбербанк выполняет следующее.

Во-первых, осуществляет наблюдение за тем, чтобы системы и процессы внутреннего контроля охватывали такие сферы, как порядок составления и представления бухгалтерской (финансовой) и внутренней отчетности, мониторинг выполнения требований законодательства Российской Федерации, а также внутренних документов кредитной организации, эффективность совершаемых операций и других сделок, сохранность активов.

Во-вторых, проводит мониторинг и анализ эффективности деятельности Департамента внутреннего аудита.

В-третьих, анализирует отчеты Департамента внутреннего аудита о выполнении планов проверок.

Четвертое, оценивает эффективность выполнения руководителем Департамента внутреннего аудита возложенных на него функций.

Пятое, готовит рекомендации органам управления кредитной организации по проведению внешних аудиторских проверок и выбору внешних аудиторов.

Шестое, обеспечивает своевременное принятие мер по устранению недостатков в системе внутреннего контроля и нарушений требований

законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, а также других недостатков, выявленных внешними аудиторами.

При осуществлении функции внутреннего контроля Председатель Правления Банка и Правление ПАО КБ «УБРиР», Банк ВТБ (ПАО), ПАО Сбербанк:

- устанавливает ответственность за выполнение решений Совета директоров банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- делегирует полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
- проверяет соответствие деятельности банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценивает соответствие содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;
- создает эффективные системы передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;
- создает систему контроля за устранением выявленных нарушений.

Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков осуществляются на постоянной основе в порядке, установленном внутренними документами в ПАО «УБРиР», Банк ВТБ (ПАО), ПАО Сбербанк.



## **Глава 3. Совершенствование внутрибанковского контроля для обеспечения экономической безопасности кредитных организаций**

### **3.1. Рекомендации по совершенствованию внутрибанковского контроля в кредитных организациях для обеспечения экономической безопасности**

Каждая кредитная организация для повышения эффективности функционирования и достижения стабильности должна прилагать большие усилия для обеспечения действенных систем внутреннего контроля и экономической безопасности.

Взаимосвязь внутрибанковского контроля и экономической безопасности кредитной организации отражена на рисунке 8.

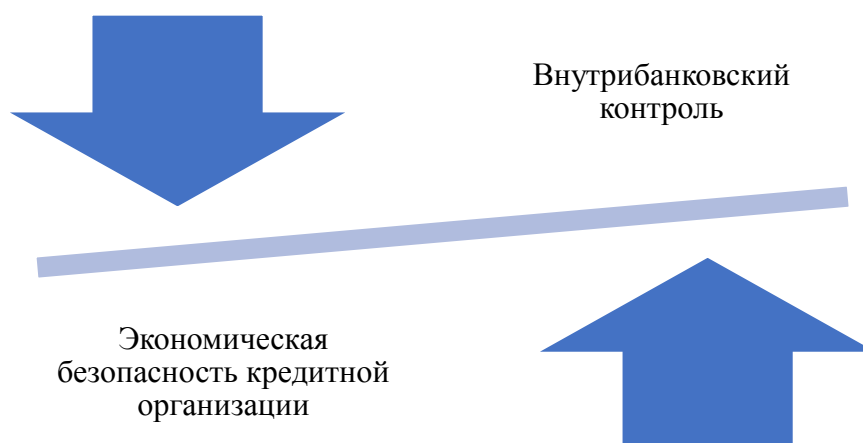


Рисунок 8 – Взаимосвязь внутрибанковского контроля и экономической безопасности кредитной организации

Система внутрибанковского контроля должна быть тесно взаимосвязана с системой экономической безопасности кредитной организации. Такая взаимосвязь позволяет обеспечить устойчивость развития кредитной организации, своевременно выявлять риски и нарушения в разных сферах ее деятельности. Именно оперативная диагностика ошибок,

нарушений, противоправных действий злоумышленников позволить мобильно разработать меры по устранению выявленных нарушений и внедрить превентивные мероприятия для недопущения их повторения в будущем.

Основные рекомендованные направления по совершенствованию внутрибанковского контроля для обеспечения экономической безопасности кредитных организаций представлены на рисунке 9.



Рисунок 9 – Основные рекомендованные направления по совершенствованию внутрибанковского контроля для обеспечения экономической безопасности кредитных организаций

Пути совершенствования внутрибанковского контроля для обеспечения экономической безопасности кредитных организаций можно выделить следующие.

Во-первых, утверждать и периодически пересматривать владельцами (Советом директоров) документы, устанавливающие стратегию и политику кредитной организации в области внутреннего контроля:

- устанавливать основные виды деятельности организации;
- идентифицировать основные неотъемлемые риски, связанные с основными видами деятельности;
- устанавливать приемлемые уровни риска.

Во-вторых, внедрять утвержденную стратегию и политику в практику на базе оценки рисков:

- проводить идентификацию, оценку и контроль внутренних и внешних факторов, влияющих на деятельность кредитной организации;
- разрабатывать необходимые процедуры и процессы, направленные на выявление, отслеживание изменений и контроля за рисками;
- формировать контрольную среду.

В-третьих, создавать требуемую инфраструктуру, которая обеспечивает эффективность внутрибанковского контроля:

- процедуры контроля реализовать на всех уровнях управления;
- обеспечивать встроенность мероприятий контроля в ежедневные операции;
- обеспечивать разделение обязанностей и отсутствие конфликтов интересов при выполнении персоналом своих обязанностей;
- обеспечивать адекватность, полноту и достоверность финансовой и управленческой отчетности и внешних данных;
- обеспечивать соответствие операций действующему законодательству.

Четвертое, создавать эффективные и безопасные каналы доведения информации:

- весь персонал предупреждать о существующих политиках и процедурах, касающихся их обязанностей и ответственности;
- обеспечивать соответствие уровня информационных систем и всех видов деятельности организации;
- обеспечивать безопасность информационных систем.

Пятое, проводить независимый мониторинг эффективности системы внутреннего контроля:

- проводить на ежедневной основе мониторинг наиболее рискованных операций;
- проводить оценку влияния на операции организации каждого вида риска по отдельности, и всеобъемлющую оценку риска с учетом существующих методов и мер контроля;
- обеспечить проведение эффективного и всеобъемлющего внутреннего аудита системы внутреннего контроля независимыми в функционально отношении, адекватно подготовленными и компетентными сотрудниками;
- обеспечить своевременное доведение информации о недостатках внутреннего контроля до управляющих соответствующего уровня и ее правильная адресация;
- обеспечить доведение до менеджмента и Совета директоров информации о существенных недостатках внутреннего контроля и оценка ее эффективности.

Шестое, организовать качественную систему внутрибанковского контроля для обеспечения экономической безопасности, в частности:

- эффективность банковских операций;
- достоверность и полноту занесенных в учетные записи сделок;
- надежность финансовой отчетности;
- соблюдение банковских законов и инструкций, а также внутренней политики и процедур;

– эффективность системы управления рисками.

Таким образом, при определении эффективности и адекватности системы внутреннего контроля должны в первую очередь учитываться не конкретные формы, методы и технологии контроля, не количество людей, занятых контролем, количество проведенных ими проверок или выявленных ошибок, а действия или бездействие, направленные на встраивание внутреннего контроля во все процессы, своевременную оценку рисков и эффективности мер контроля, применяемых для смягчения их воздействия.

### **3.2. Мероприятия по усилению внутрибанковского контроля и усилению экономической безопасности кредитной организации**

Основные факторы, негативно влияющие на функционирование кредитной организации и ее экономическую безопасность связаны с различными видами рисков. В этой связи, формируемая кредитными организациями система риск-менеджмента, связана с решением стратегических задач, в частности:

- интеграцией риск-менеджмента в систему стратегического управления кредитной организацией;
- обеспечением рационального соотношения «риск – доходность» и снижением убытков банка;
- оптимизацией соотношения возможных рисков, величины капитала и темпов развития кредитной организации;
- реализацией комплексного подхода к анализу рисков и управлению ими;
- улучшением управляемости кредитной организации посредством формирования действенного внутрибанковского контроля;
- поддержанием и увеличением кредитного рейтинга банка;
- обеспечением экономической безопасности кредитной организации.

В деятельность кредитных организаций для повышения эффективности контрольных процедур предлагаем внедрить модель «трех линий защиты», направленную на усиление экономической безопасности (рисунок 10).

На деятельность кредитных организаций существенное влияние оказывают различные виды рисков. На результаты финансовой деятельности хозяйствующих субъектов существенное влияние оказывают финансовые риски, возникающие в связи с нестабильностью внешней среды и внутренней среды.



Рисунок 10 – Модель «трех линий защиты»

Эффективное управление финансовыми рисками позволяет организации избежать негативных финансовых последствий, снизить вероятность банкротства.

Следует заметить, что на деятельность коммерческих банков значительно влияют рыночные риски. Рыночные риски как один из видов финансовых рисков возникают в связи с изменением рыночных показателей,

таких как валютные курсы, процентные ставки, цены на товары, на фондовые активы. Так, к рыночным рискам относят валютный риск, процентный риск, товарный риск и фондовый риск.

Причины возникновения банковского риска связаны:

- с изменением структуры рынка,
- с колебаниями процентных ставок,
- с колебаниями курсов валют,
- с чувствительностью цен банковских услуг и продуктов на изменения спроса,
- с ростом кредитных рисков,
- со стагнацией темпов экономического роста,
- с прочими причинами.

Среди банковских рисков, связанных с формированием бухгалтерского баланса, выделяют такие виды рисков, как процентный риск, кредитный риск, депозитный риск, риски внебалансовой деятельности, валютный риск, риск ликвидности и так далее.

Банковские риски делят на внутренние и внешние.

Внутренние риски включают в себя риски, связанные с активами коммерческого банка. К ним относят кредитные риски, валютные риски, факторинговые риски и так далее.

Внешние риски включают в себя следующие виды рисков банковской деятельности: региональные риски, юридические риски, социальные риски, технические риски и так далее

Своевременная диагностика и оценка таких рисков является важным элементом внутрибанковского контроля для обеспечения экономической безопасности кредитной организации.

Особое значение имеют кредитные риски. Данный вид риска является одним из важнейших видов риска, так как связан с вероятностью того, что перед коммерческим банком не будут выполнены обязательства третьих лиц

в полном объеме. В данном случае в основном речь идёт о заёмщиках. Основные риски в кредитных организациях связаны с просроченной задолженностью клиентов по выданным кредитам. На примере ПАО КБ «УБРИР» проведем анализ кредитного портфеля.

Структура кредитного портфеля ПАО КБ «УБРИР» представлена на рисунках 11-13.

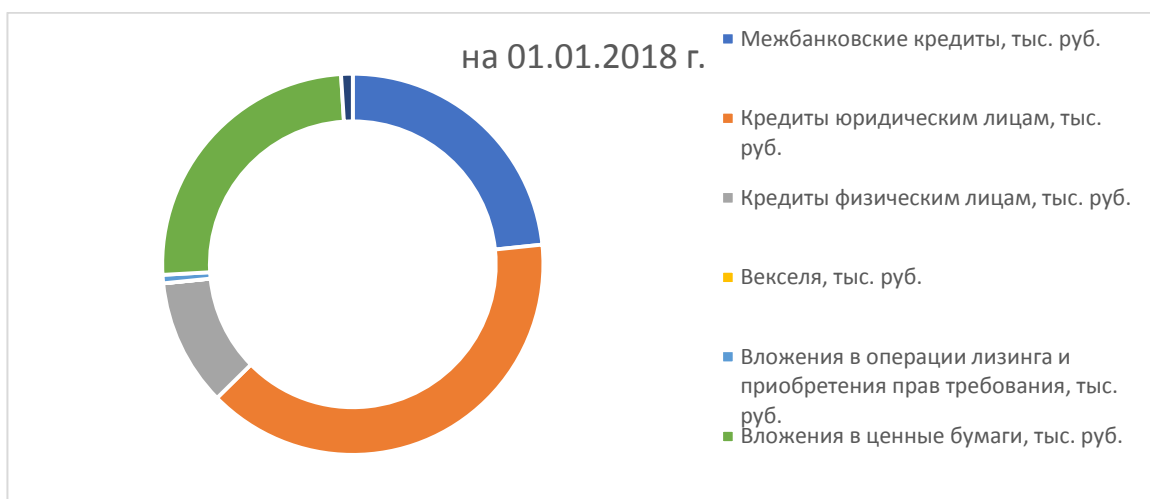


Рисунок 11 – Структура кредитного портфеля ПАО КБ «УБРИР» на 01.01.2018 г.

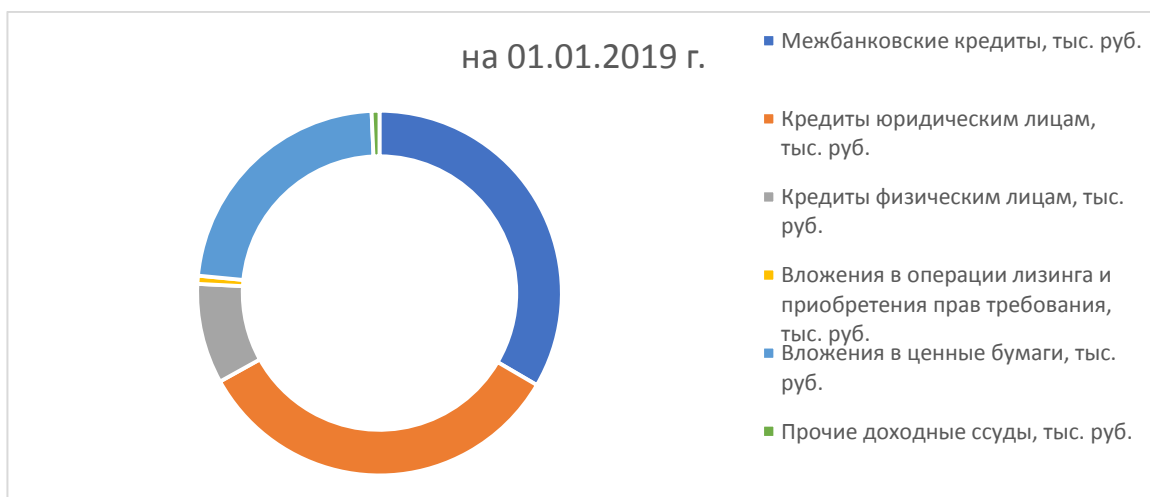


Рисунок 12 – Структура кредитного портфеля ПАО КБ «УБРИР» на 01.01.2019 г.





Рисунок 13 – Структура кредитного портфеля ПАО КБ «УБРИР» на 01.01.2020 г.

Проведенный анализ показал, что в ПАО КБ «УБРИР» наблюдается значительный рост межбанковских кредитов. На 01.01.2020 г. данный показатель составлял 89985049 тыс. руб.

Кредиты юридическим лицам в динамике снижаются, а кредиты физическим лицам наоборот, увеличиваются.

Наблюдается рост вложений в операции лизинга и приобретение прав требования. Данный показатель на 01.01.2020 г. составил 2536084 тыс. руб. Вложение в ценные бумаги сократились в 1,5 раза.

Существенное влияние на деятельность кредитной организации имеет наличие просроченной задолженности клиентов. Кроме этого, просроченная задолженность негативно влияет на экономическую безопасность банка. Своевременное выявление недобросовестных плательщиков и разработка мер по усилению внутрибанковского контроля кредитных операций будет способствовать не только повышению общих экономических показателей банка, но его экономической безопасности.

Динамика просроченной задолженности в кредитном портфеле ПАО КБ «УБРИР» по месяцам в 2020 г. представлена на рисунке 14.

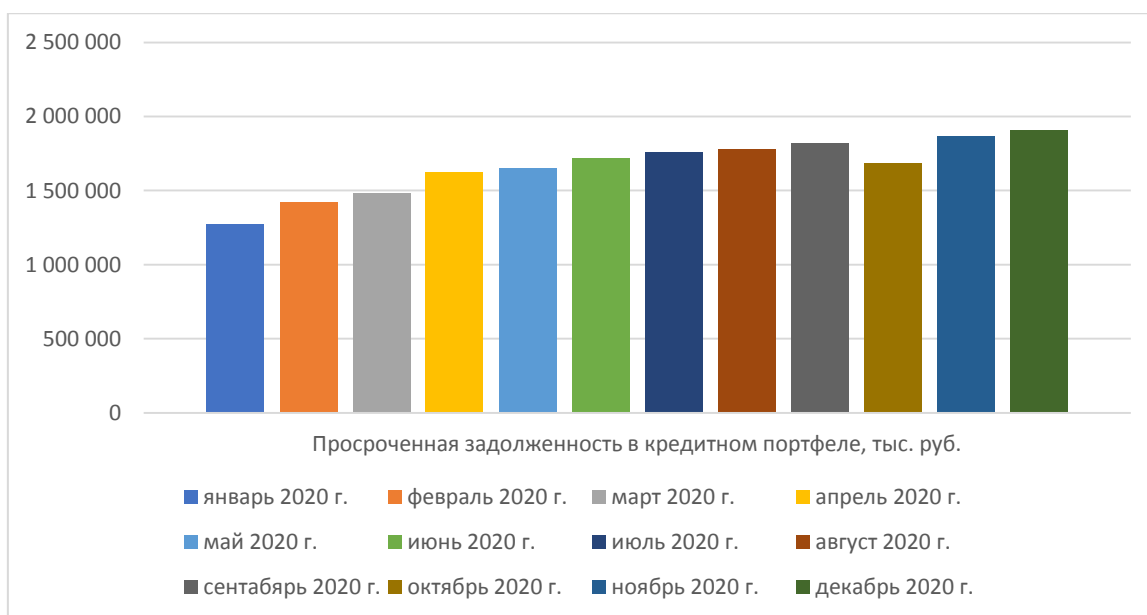


Рисунок 14 – Динамика просроченной задолженности в кредитном портфеле ПАО КБ «УБРИР» по месяцам в 2020 г.

Динамика просроченной задолженности физических лиц ПАО КБ «УБРИР» по месяцам в 2020 г. представлена на рисунке 15.

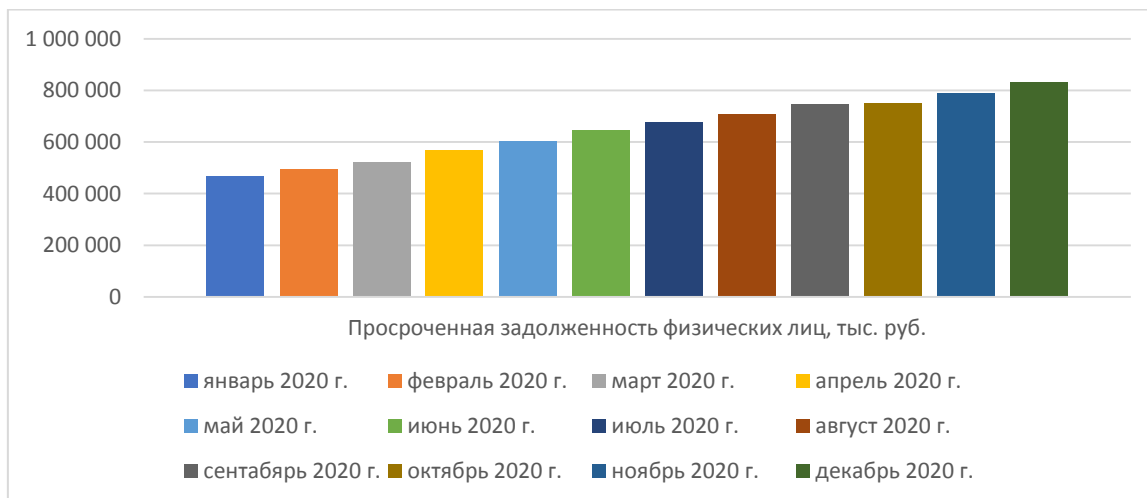


Рисунок 15 – Динамика просроченной задолженности физических лиц ПАО КБ «УБРИР» по месяцам в 2020 г.

Динамика просроченной задолженности предприятий и организаций ПАО КБ «УБРИР» по месяцам в 2020 г. представлена на рисунке 16.

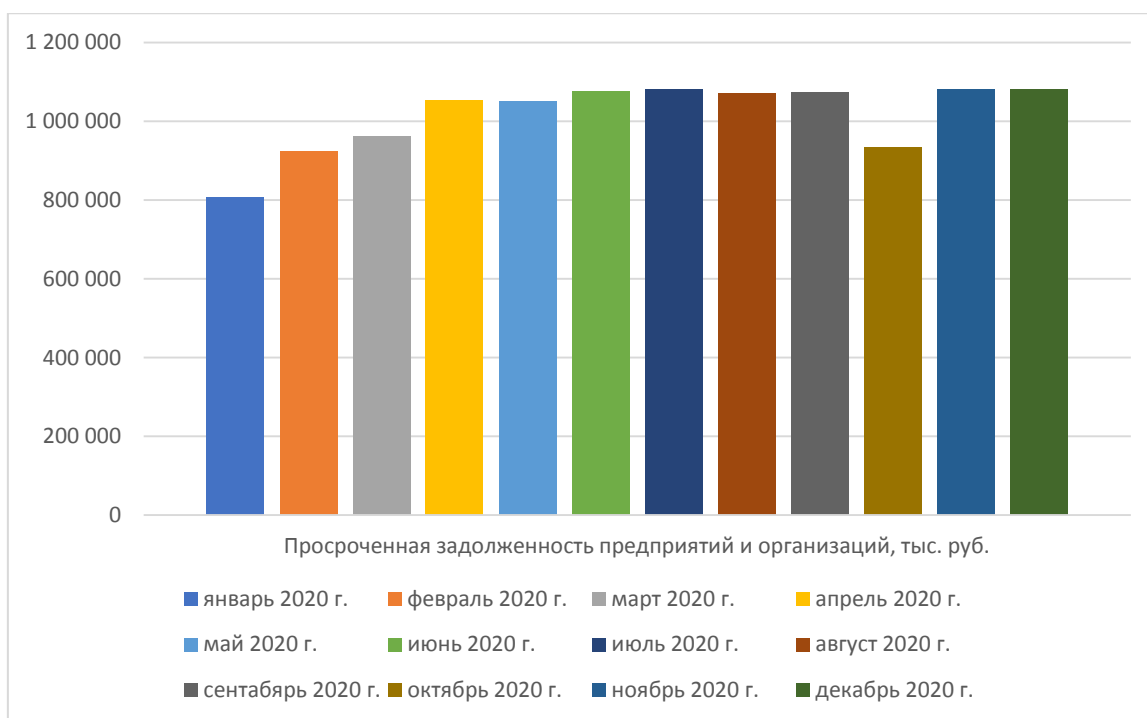


Рисунок 16 – Динамика просроченной задолженности предприятий и организаций ПАО КБ «УБРИР» по месяцам в 2020 г.

Проведенный анализ показал, что в ПАО КБ «УБРИР» к концу 2020 г. наблюдается рост просроченной задолженности в кредитном портфеле, просроченной задолженности физических лиц, а также просроченной задолженности предприятий и организаций.

В результате проверок кредитных отделов выявлены следующие факты, связанные с:

- ослаблением контроля исполнения заемщиками обязательств;
- случаями неправильного отражения средств по статьям бухгалтерского баланса, что повлекло недооценку кредитного риска;
- нарушениями по наименованию лицевых счетов, где учтены поручительства, порядка составления кредитного досье.

Для целей обеспечения экономической безопасности кредитных организаций необходимо формировать систему комплаенс-контроля. Основные зоны комплаенс-контроля представлены на рисунке 17.



Рисунок 17 – Основные зоны комплаенс-контроля

Развитие процедур внутреннего контроля в ПАО КБ «УБРиР» является одной из основных задач в организации и работе его бизнес-моделей. Основной упор при этом необходимо делать на процедуры комплаенс, рассматриваемые как с юридической, так и этической позиции. В частности, как способы управления рисками, использования юридических санкций, существенного финансового убытка, потери репутации банком в результате несоблюдения ими законов, инструкций и правил. Внедрение системы комплаенс-менеджмента для ПАО КБ «УБРиР» показателем высокого уровня культуры ответственности и профессионализма, а также залогом соблюдения норм законов и требований, а значит основой долгосрочного успеха банка.

По результатам проведенного исследования предлагаем мероприятия для развития внутрибанковского контроля и усиления экономической безопасности кредитных организаций рисунок 18.

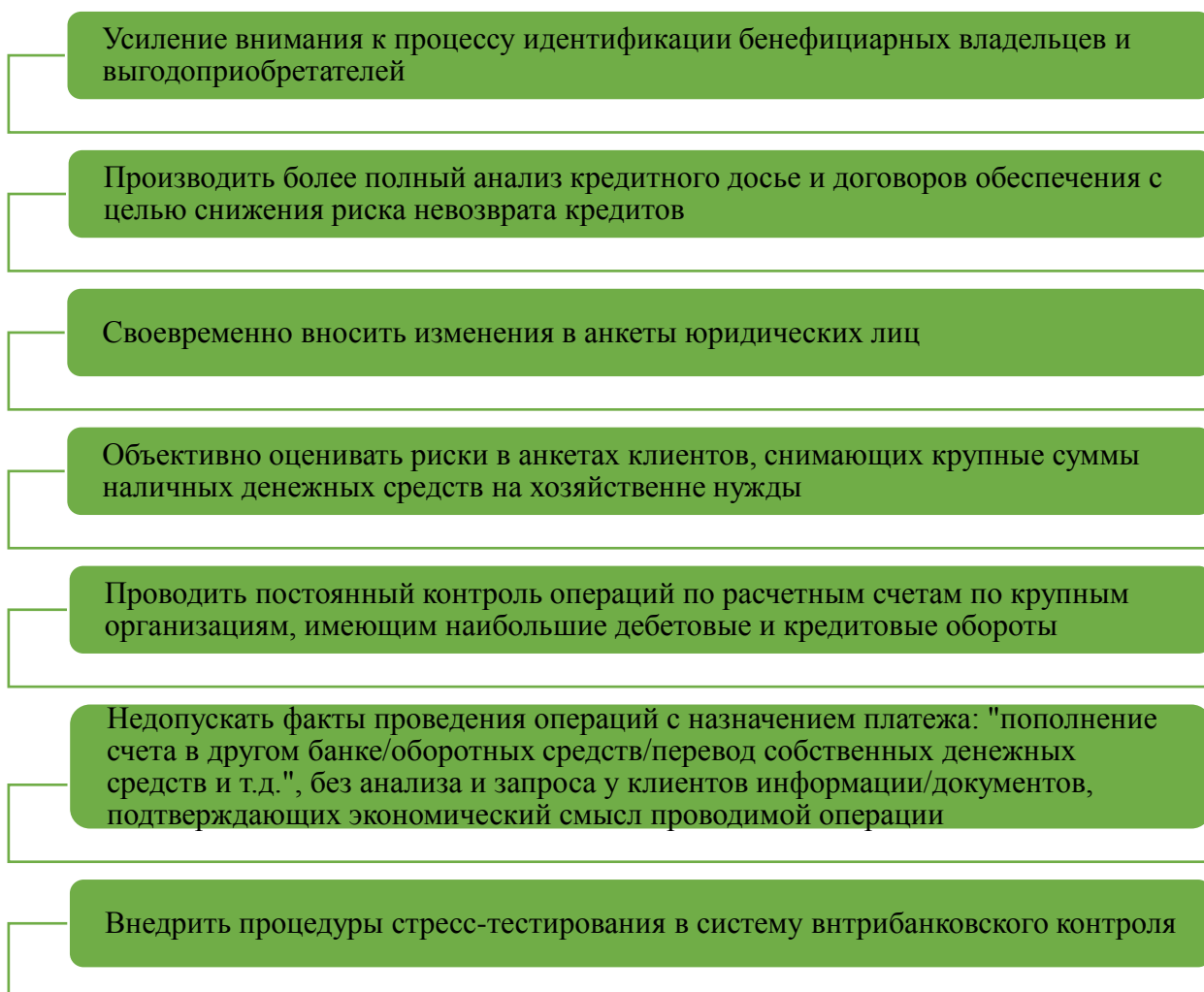


Рисунок 18 – Мероприятия для развития внутрибанковского контроля и усиления экономической безопасности кредитных организаций

Предлагаемые мероприятия позволят развить внутрибанковский контроль и усилить экономическую безопасность кредитной организации.

К одному из действенных направлений по усилению экономической безопасности кредитных организаций относится внедрение в систему внутреннего контроля процедур стресс-тестирования, являющегося аналитическим инструментом бизнес-планирования.

Предлагаем внедрить предложенные мероприятия в деятельность ПАО КБ «УБРиР». Ожидаем, что предложенные мероприятия позволят сократить просроченную задолженность в общем кредитном портфеле на 20%.

Динамику просроченной задолженности в общем кредитном портфеле ПАО КБ «УБРиР» после внедрения предложенных мероприятий представим на рисунке 19.

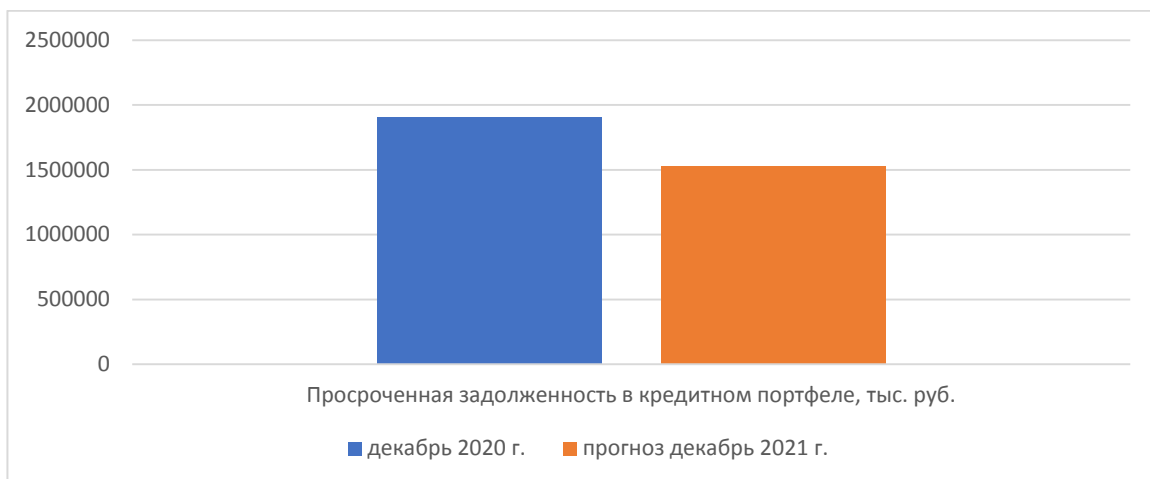


Рисунок 19 – Динамика просроченной задолженности в общем кредитном портфеле ПАО КБ «УБРиР» после внедрения предложенных мероприятий

Таким образом, предложенные мероприятия позволят снизить просроченную задолженность в общем кредитном портфеле, повысить качество кредитного портфеля, тем самым снизить уровень резервирования по кредитному портфелю и высвободить оборотные средства кредитной организации, что доказывает эффективность предложенных мероприятий.

## Заключение

В первой главе был изучен внутрибанковский контроль как способ обеспечения экономической безопасности кредитной организации.

Внутрибанковский контроль - это совокупность методов и приемов, применяемых для контроля банковских операций.

Согласно нормативным документам кредитные организации обязаны формировать систему внутреннего контроля. Данная система формируется для:

- достижения эффективности деятельности банка;
- обеспечения достоверности, полноты и объективности банковской отчетности;
- соблюдения требований нормативных актов, стандартов, локальных документов кредитной организации;
- недопущения банка и его работников в реализации противоправной деятельности.

Внутренний контроль рекомендуется осуществлять по линии административного и финансового контроля.

Согласно Федеральному закону от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности» при проверке построения внутреннего контроля необходимо указывать в уставе кредитной организации данные о системе органов внутреннего контроля, способе их формирования, полномочиях, а также реализовывать меры по ликвидации выявленных в процессе прошлых проверок нарушений в построении внутрибанковского контроля.

Во второй главе проведена оценка системы документооборота и внутрибанковского контроля в обеспечении экономической безопасности ПАО КБ «УБРИР», Банк ВТБ (ПАО), ПАО Сбербанк.

Объектами исследования выступили кредитные организации такие как: ПАО КБ «УБРИР», Банк ВТБ (ПАО), ПАО Сбербанк.

Анализ основных технико-экономических показателей показал, что в ПАО КБ «УБРиР» объем денежных средств снижается в 2019 г. по сравнению с 2018 г. на 5,93%, а в 2020 г. по сравнению с 2019 г. на 0,50%. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации в 2020 г. по сравнению с 2019 г. сократились на 6,28%. Инвестиции в дочерние и зависимые организации в 2020 г. по сравнению с 2019 г. выросли на 77,27%. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы в динамике уменьшаются. Процентные доходы банка в динамике снижаются: в 2019 г. по сравнению с 2018 г. на 6,53%, а в 2020 г. по сравнению с 2019 г. на 15,86%. Процентные расходы также имеют отрицательную динамику. В 2020 г. по сравнению с 2019 г. они сократились на 18,52%. Прибыль за отчетный год банка в 2020 г. по сравнению с 2019 г. выросла на 57,03%, что является положительным фактором.

В результате проведения анализа основных экономических показателей Банк ВТБ (ПАО) за 2018-2020 гг. выявлено следующее. Объем денежных средств увеличивается в 2019 г. по сравнению с 2018 г. на 18%, а в 2020 г. по сравнению с 2019 г. на 7,04%. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации в 2020 г. по сравнению с 2019 г. сократились на 6,24%. Инвестиции в дочерние и зависимые организации имеют тенденцию к увеличению. В 2020 г. по сравнению с 2019 г. их рост составил на 77,27%. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы в 2020 г. по сравнению с 2019 г. увеличились на 11,43%. Процентные доходы банка в 2020 г. по сравнению с 2019 г. снизились на 6,26%. Процентные расходы в данный период сократились на 22,79%. Прибыль за отчетный год банка в 2020 г. по сравнению с 2019 г. уменьшилась на 99,76%, что является негативным фактором.

Анализ основных технико-экономических показателей ПАО Сбербанк показал, что объем денежных средств снижается в 2019 г. по сравнению с 2018 г. на 3,96%, а в 2020 г. по сравнению с 2019 г. на 7,09%. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации в 2020



г. по сравнению с 2019 г. сократились на 8,75%. Инвестиции в дочерние и зависимые организации в 2020 г. по сравнению с 2019 г. выросли на 3,29%. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы в динамике растут. Процентные доходы банка в 2020 г. по сравнению с 2019 г. снижаются на 1,14%. Процентные расходы также имеют отрицательную динамику. В 2020 г. по сравнению с 2019 г. они сократились на 21,27%. Прибыль за отчетный год банка в 2020 г. по сравнению с 2019 г. уменьшилась на 17,09%, что является отрицательным фактором.

В магистерской диссертации проведен анализ документооборота в исследуемых кредитных организациях. Во многом выбор информационной платформы и СЭД зависит от целей, поставленных руководством компании при решении управленческих или производственных задач. Но вне зависимости от того, какие цели преследует руководство организации, вопрос по выбору того или иного программного продукта должен решаться с привлечением команды специалистов, которые смогут выбрать оптимальную программу для автоматизации процессов документооборота и организовать ее внедрение.

В ПАО КБ «УБРиР», Банк ВТБ (ПАО), ПАО Сбербанк на предварительном этапе проекта рабочей группой сформулированы требования к СЭД, в которые включены как требования технического характера (масштабируемость; отказоустойчивость; быстродействие; возможность организации распределенной работы пользователей территориально удаленных подразделений; потенциальная возможность наращивания и возможной модификации решения; возможность развития платформы, на которой реализовано приложение и т. д.), так и функциональные требования (включая наличие необходимых функциональных модулей и требования к интерфейсной части).

Поскольку кредитные организации почти всегда имеют значительный объем документации (сотни организационно-распорядительных и договорных документов, десятки тысяч писем и прочих документов), то на

этапе разработки требований в ПАО КБ «УБРиР», Банк ВТБ (ПАО), ПАО Сбербанк к СЭД обязательно предусматривают интеграцию с электронным архивом, что в дальнейшем не только позволяет положительно повлиять на производительность СЭД, но и управлять большим объемом хранящихся в электронном виде документов, в том числе осуществлять управление доступом, производить поиск необходимых документов.

Кредитные организации часто получают запросы от регуляторов и проверяющих организаций. Для подготовки ответа на полученный запрос иногда требуется найти документы по разным критериям: темам, периодам, по разным клиентам или контрагентам. Если СЭД не позволяет быстро по различным параметрам найти необходимые письма, договоры, локальные нормативные акты, приказы и т.д., значит, сотрудникам банка придется затратить на поиск вручную часы или даже дни, что может иметь самые негативные последствия для самого банка (штрафы и предписания). Поэтому в ПАО КБ «УБРиР», Банк ВТБ (ПАО), ПАО Сбербанк при составлении требований к СЭД и при выборе конкретного решения делают акцент на возможности поиска документов в соответствии с имеющимися правами доступа пользователей по различным параметрам, в различных базах (включая архивные).

Необходимо отметить, что ПАО КБ «УБРиР», Банк ВТБ (ПАО), ПАО Сбербанк имеют большую распределенную структуру, включающую филиалы, представительства, дополнительные и операционные офисы и иные территориально удаленные подразделения. В случае необходимости учета и регистрации документов, образующихся в перечисленных подразделениях или поступающих извне, в СЭД предусмотрена возможность: учета и регистрации документов в территориально удаленных подразделениях; гибкой настройки регистрационных номеров; отнесения документов к соответствующим номенклатурным делам; создания резолюций и постановки их на контроль; системного направления уведомлений (средствами электронной почты) участникам процесса; осуществления контроля

исполнения документов; протоколирования всех действий пользователей и т.д. При этом СЭД работает максимально быстро, без сбоев.

Так, при помощи СЭД в ПАО КБ «УБРИР», Банк ВТБ (ПАО), ПАО Сбербанк автоматизированы процессы управления доверенностями (что очень важно для компаний, имеющих распределенную филиальную сеть и специализирующихся на оказании услуг клиентам), управления инцидентами (если в компании внедрена система менеджмента качества), предварительного согласования платежей, работы коллегиальных органов и многие другие процессы.

В случае необходимости интеграции СЭД с другими программными приложениями проектной рабочей группой изучается, с какими программами и в какой части необходима интеграция. Кроме того, если поставленная руководством компании задача может предполагать интеграцию для обмена большими массивами информации с одним или несколькими программными продуктами, в ПАО КБ «УБРИР», Банк ВТБ (ПАО), ПАО Сбербанк при разработке требований к СЭД делают акцент на условиях наличия обязательного опыта интеграции конкретных программ у вендора либо заведомо выбирать СЭД на единой информационной платформе с тем программным продуктом, с которым необходимо будет выполнить интеграцию.

Исследование показало, что для обеспечения системы внутрибанковского контроля и экономической безопасности организация и эффективность документооборота имеет огромное значение, поскольку именно система документооборота предоставляет важную информацию, подвергающуюся внутреннему контролю.

В ПАО КБ «УБРИР», Банк ВТБ (ПАО), ПАО Сбербанк есть отдел внутреннего контроля, который осуществляет контроль за эффективностью применения процедур защиты конфиденциальной банковской информации, за доступом работников к имеющейся в банке информации в зависимости от их компетенции, установленной и внутренними регламентирующими

документами. В соответствии с законодательством, сотрудники отдела внутреннего контроля не выполняют иные обязанности в отделениях банков.

Программа проверок разрабатывается для каждого направления деятельности банка. Далее этот план утверждается Наблюдательным советом банка.

Отчеты о выполнении планов проверок отдел внутреннего контроля 2 раза в год предоставляет Наблюдательному совету.

В ПАО КБ «УБРИР», Банк ВТБ (ПАО), ПАО Сбербанк внутренний контроль осуществляется в соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами.

Третья глава посвящена совершенствованию внутрибанковского контроля для обеспечения экономической безопасности кредитных организаций.

Каждая кредитная организация для повышения эффективности функционирования и достижения стабильности должна прилагать большие усилия для обеспечения действенных систем внутреннего контроля и экономической безопасности.

Система внутрибанковского контроля должна быть тесно взаимосвязана с системой экономической безопасности кредитной организации. Такая взаимосвязь позволяет обеспечить устойчивость развития кредитной организации, своевременно выявлять риски и нарушения в разных сферах ее деятельности. Именно оперативная диагностика ошибок, нарушений, противоправных действий злоумышленников позволит мобильно разработать меры по устранению выявленных нарушений и внедрить превентивные мероприятия для недопущения их повторения в будущем.

В магистерской диссертации рекомендованы основные направления по совершенствованию внутрибанковского контроля для обеспечения экономической безопасности кредитных организаций.

Основные факторы, негативно влияющие на функционирование

кредитной организации и ее экономическую безопасность связаны с различными видами рисков. В этой связи, формируемая кредитными организациями система риск-менеджмента, связана с решением стратегических задач, в частности:

- интеграцией риск-менеджмента в систему стратегического управления кредитной организацией;
- обеспечением рационального соотношения «риск – доходность» и снижением убытков банка;
- оптимизацией соотношения возможных рисков, величины капитала и темпов развития кредитной организации;
- реализацией комплексного подхода к анализу рисков и управлению ими;
- улучшением управляемости кредитной организации посредством формирования действенного внутрибанковского контроля;
- поддержанием и увеличением кредитного рейтинга банка;
- обеспечением экономической безопасности кредитной организации.

В результате проведенного исследования рекомендовано в деятельность кредитных организаций для повышения эффективности контрольных процедур внедрить модель «трех линий защиты», направленную на усиление экономической безопасности.

Основные риски в кредитных организациях связаны с просроченной задолженностью клиентов по выданным кредитам.

Проведенный анализ показал, что в ПАО КБ «УБРИР» наблюдается значительный рост межбанковских кредитов. На 01.01.2020 г. данный показатель составлял 89985049 тыс. руб.

Кредиты юридическим лицам в динамике снижаются, а кредиты физическим лицам наоборот, увеличиваются.

Наблюдается рост вложений в операции лизинга и приобретение прав требования. Данный показатель на 01.01.2020 г. составил 2536084 тыс. руб. Вложение в ценные бумаги сократились в 1,5 раза.

Существенное влияние на деятельность кредитной организации имеет наличие просроченной задолженности клиентов. Кроме этого, просроченная задолженность негативно влияет на экономическую безопасность банка. Своевременное выявление недобросовестных плательщиков и разработка мер по усилению внутрибанковского контроля кредитных операций будет способствовать не только повышению общих экономических показателей банка, но его экономической безопасности.

Проведенный анализ показал, что в ПАО КБ «УБРИР» к концу 2020 г. наблюдается рост просроченной задолженности в кредитном портфеле, просроченной задолженности физических лиц, а также просроченной задолженности предприятий и организаций.

Для целей обеспечения экономической безопасности кредитной организации необходимо формировать систему комплаенс-контроля. Основные зоны комплаенс-контроля.

По результатам проведенного исследования предлагаем мероприятия для развития внутрибанковского контроля и усиления экономической безопасности кредитных организаций.

В работе предложено внедрить данные мероприятия в деятельность ПАО КБ «УБРИР». Ожидаем, что предложенные мероприятия позволят сократить просроченную задолженность в общем кредитном портфеле на 20%. Проведенные расчеты показали, что предложенные мероприятия позволят снизить просроченную задолженность в общем кредитном портфеле, повысить качество кредитного портфеля, тем самым снизить уровень резервирования по кредитному портфелю и высвободить оборотные средства кредитной организации, что доказывает эффективность предложенных мероприятий.

### Список используемых источников

1. Агеева О.А. Бухгалтерский учет и анализ: учебник для академического бакалавриата / О.А. Агеева, Л.С. Шахматова. – Люберцы: Юрайт, 2016. – 509 с.
2. Акатьева М.Д., Бирюков В.А.. Бухгалтерский учет и анализ : учебник. М. : ИНФРА-М, 2016. 252 с.
3. Александров О.А. Экономический анализ : учебное пособие / О.А. Александров. – М.: ИНФРА – М, 2016. – 180 с.
4. Антипова О.Н. Внутренний контроль в коммерческом банке (наглядные материалы). М.: ЦПП ЦБ РФ, 2016.- 20 с.
5. Артеменко В.Г., Беллендир М.В. Финансовый анализ: Учебное пособие. - М.: “ДИС”, НГАЭ и У., 2017. – 288с.
6. Астапенко Е. Контроль, CRM и документооборот // Бухгалтер и компьютер. - 2017. - N 3. - С. 42-44.
7. Богаченко, В. М. Бухгалтерский учет: учебник / В. М. Богаченко, Н. А. Кириллова. – Ростов на Дону: Феникс, 2018. – 540 с.
8. Бородина В. В. Документирование в бухгалтерском учете : учебное пособие. – М. : ФОРУМ : ИНФРА-М , 2018. - 303 с.
9. Букирь, М.Я. Кредитная работа в банке. – М. : КНОРУС, 2017. – 238 с.
10. Бухгалтерский учет и анализ [Электронный ресурс] : учебник / под ред. А. Е. Суглобова. - Москва : РИОР : ИНФРА-М, 2017. - 478 с.
11. Бухгалтерский учет и отчетность : учебное пособие / Д.А. Ендовицкий под ред. и др. - Москва : КноРус, 2017. - 357 с.

12. Бухгалтерское дело : учебное пособие : для студентов высших учебных заведений, обучающихся по специальности "Бухгалтерский учет, анализ и аудит". – М. : Магистр : Инфра-М , 2017. - 383 с.
13. Валенцева Н.И., Лаврушин О.И. Банковское дело: учебник.—12-е изд., М.: КНОРУС, 2016.- 800 с.
14. Вилисов В. Я. Инструменты внутреннего контроля: Монография/В.Я.Вилисов, И.Е.Суков - М.: ИЦ РИОР, НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 262 с.
15. Виноходова А.Ф., Найденова Р.И., Сукманова Т.С. Анализ услуг Банка ВТБ (ПАО) 24 // Экономика и управление в XXI веке: стратегии устойчивого развития. – 5 июня 2018 г. – с. 150 – 152.
16. Внутрибанковский контроль [Текст]: учеб. пособие для студ. фин. вузов и фин. колледжей /под ред. П.И. Мостового. – М.: Экономическое общество России, 2017. – 608 с.
17. Внутрибанковский контроль [Текст]: учебное пособие для студ. фин. уч. завед. / В.А. Слостенин, И.Ф. Исаев, А.И. Мищенко, Е.Н. Шиянов, - М.: Школьная пресса, 2017. – 512 с.
18. Глазьев С.К. Экономическая безопасность: учеб. пособие/С.К. Глазьев. - М.: Наука, 2019. - 350 с.
19. Гордиенко, А.В. Внутренний контроль в банках //Деньги и кредит. 2018. -№ 7.- С.23-26.
20. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30 нояб. 1994 г. № 51-ФЗ (ред. от 03.08.2018) [Электрон.ресурс]: // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>.
21. Дворядкина Е. Б. Экономическая безопасность: учеб. пособие / Е. Б. Дворядкина, Я. П. Силин, Н. В. Новикова ; М-во образования и науки Рос. Федерации, Урал. гос. экон. ун-т. – 2-е изд., перераб. и доп. – Екатеринбург, 2016. – 194 с.



22. Дмитриева И. М. Бухгалтерский учет: учебник и практикум / И. М. Дмитриева. — 5-е изд., перераб. и доп. — М.: Изд-во Юрайт, 2018. — 325 с.
23. Енин А.В. Интеллектуальные секреты и безопасность бизнеса: практическое пособие/ А.В. Енин.М.: Аинформ, -2017. -150 с.
24. Жукова Е.Ф., Эриашвили Н.Л. Банки и небанковские кредитные организации и их операции: учебник / под ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили. -4-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. – 559 с.
25. Золотова Е.А. Учет и операционная деятельность в коммерческих банках .- 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Финансы и статистика, 2017. – 208 с.
26. Казакова Н. А. Финансовый анализ: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Н. А. Казакова. - Москва: Издательство Юрайт, 2018. - 470 с.
27. Кармокова К. И. Бухгалтерский учет и анализ [Электронный ресурс] : учеб. пособие / К. И. Кармокова, В. С. Канхва. - Москва : МГСУ : ЭБС АСВ, 2016. - 232 с.
28. Карпунина Е.С. Инструменты повышения уровня экономической безопасности в современных условиях/ Е.С. Карпунина // Инструменты повышения уровня экономической безопасности в современных условиях. - 2018.- № 1 (41)-С. 17
29. Кисов В.С. Экономика и организация безопасности хозяйствующих субъектов/ В.С. Кисов //Экономическая безопасность. - 2019. - №5. - с. 28.
30. Ковалев П. П. Банковский риск-менеджмент: Учебное пособие / П.П. Ковалев. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: КУРС: НИЦ ИНФРА-М, 2019. - 320 с.
31. Колбасов В. Электронный документооборот // Аудит и налогообложение. - 2016. - № 2. - С. 35-37.
32. Кондраков, Н.П. Бухгалтерский учет: учебник / Н.П Кондраков. – Москва: ИНФРА – М, 2017. – 592 с.

33. Конституция Российской Федерации : (ред. от 01.07.2020) [Электрон.ресурс]: // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>.
34. Коростелева Л. А. Документация и документооборот в судебно-бухгалтерской экспертизе // Вектор науки Тольяттинского государственного университета. - 2018. - № 2. - С. 173-175.
35. Костерина, Т.М. Банковское дело: Учебник для академического бакалавриата / Т.М. Костерина. - Люберцы: Юрайт, 2016. - 332 с.
36. Кузнецова И.С. Финансовая деятельность ПАО ВТБ 24 // Вестник Тульского филиала финуниверситета. - № 1/2018. – с. 134 – 136
37. Куролес И. Утрата документов : возможные решения // Делопроизводство и документооборот на предприятии. - 2017. - N 11. - С. 92-95.
38. Мельник М.В., Егорова С.Е., Кулакова Н.Г. Бухгалтерский учет в коммерческих организациях: Учебное пособие. М.: Форум, НИЦ ИНФРА-М, 2016. 480 с.
39. Методические рекомендации по проверке системы внутреннего контроля в кредитной организации (утв. Банком России 18.12.2017 г. №32-МР) [Электрон.ресурс]: // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>
40. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. 24.04.2020) [Электрон.ресурс]: // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>.
41. Опилкин М. Ю. Электронный документооборот в бухгалтерии // Бухгалтерский учет. - 2017. - N 2. - С. 114-117.
42. Официальный сайт Банка «ВТБ» (ПАО). URL : <https://www.vtb.ru> (дата обращения: 09.06.2021).
43. Официальный сайт Банка «УБРиР» (ПАО). URL : <https://www.ubrr.ru> (дата обращения: 09.06.2021).

44. Официальный сайт ПАО Сбербанк. URL : <https://www.sberbank.ru>  
(дата обращения: 09.06.2021).
45. Пашковский В. Совершенствование внутреннего аудита - важное условие улучшения качества управления банками //Аудитор. 2018. №6. С.12-15.
46. Петров А.М., Басалаева Е.В., Мельникова Л.А. Учет и анализ : учебник / А.М. Петров, Е.В. Басалаева, Л.А. Мельникова. – Москва : ИНФРА – М, 2015. – 512 с.
47. Петров М.В. Вопросы формирования системы внутреннего контроля в кредитных организациях //Деньги и кредит. 2016. №1. С.28-31.
48. Положение Банка России от 16 декабря 2003 г. N 242-П (ред. от 04.10.2017) "Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах" [Электрон.ресурс]: // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>
49. Положение Банка России от 27.02.2017 №579-П (ред. от 28.02.2019) «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» [Электрон.ресурс]: // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>
50. Пошерстник, Н. В. Бухгалтерский учет: учебно-практическое пособие / Н.В. Пошерстник. – Санкт Петербург: Питер, 2017. – 416 с.
51. Пушкарева Е.А. Эффективная организация учетного процесса // Дельта науки. 2016. № 2. – С. 76-77.
52. Рождественская Т. Э. Банковский надзор в Российской Федерации : учебное пособие для магистратуры / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов. — Москва : Норма: ИНФРА-М, 2018. - 176 с.

53. Савицкая Г. В. Комплексный анализ хозяйственной деятельности предприятия [Электронный ресурс] : учебник / Г. В. Савицкая. - 7-е изд., перераб. и доп. - Москва : ИНФРА-М, 2017. - 608 с.
54. Садыкова Т.М., Церпенто С.И. Бухгалтерский учет и анализ: Учебник. М.:ИЦ РИОР, НИЦ ИНФРА-М, 2016. 256 с.
55. Самые важные изменения, которые упростят документооборот компаний // Главбух. - 2018. - № 23. - С. 52-53.
56. Свистунова А. А. Электронные первичные документы и электронные счета-фактуры : законодательная основа и целесообразность внедрения на предприятии // Финансовый вестник : финансы, налоги, страхование, бухгалтерский учет. - 2017. - N 7. - С. 49-51.
57. Серебрякова Т. Ю., Теория и методология сквозного внутреннего контроля: Монография/Серебрякова Т. Ю. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 328 с.
58. Сигидов Ю.И., Сафонова М.Ф., Ясенко Г.Н.. Бухгалтерский учет и аудит: Учебное пособие. М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. 407 с.
59. Усатова, Л.В. Бухгалтерский учет в коммерческих банках : учеб. пособие / Л.В. Усатова, М.С. Сероштан, Е.В. Арская. – 6-е изд., перераб. и доп. – М.: Дашков и К°, 2016. – 344 с.
60. Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве) от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ (в ред. от 07.03.2018) [Электрон.ресурс]: // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>
61. Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (ред. от 23.07.2013 г.) [Электрон.ресурс]: // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>
62. Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (ред. от 26.07.2019) [Электрон.ресурс]: // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>.

63. Федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (ред. от 23.07.2013 г.) [Электрон.ресурс]: // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>

64. Федеральный закон от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» [Электрон.ресурс]: // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>

65. Хуаныш Л. Роль внутреннего контроля в деятельности организации / Л. Хуаныш // Журнал «Бухгалтерский учет». - №9, 2017. – С. 100-101.

66. Чернышева, Е.Н. Бухгалтерский учет в кредитных организациях: учеб.-метод. комплекс / Е.Н. Чернышева. – Москва : Евразийский открытый институт, 2015. – 136 с.

67. Щиголева С. А. Документооборот в бухгалтерском и налоговом учете // Бухгалтерский учет. - 2018. - N 10. - С. 77-79.

68. Электронный документооборот // Бухгалтерский учет и налогообложение в бюджетных организациях. - 2016. - № 7. - С. 61-66.

69. Bill B. Francis, Ning Ren, Qiang Wu China Journal of Accounting Research [Text] / B.B. Francis, N.Ren, Q.Wu // Banking deregulation and corporate tax avoidanc , 2017.- PP. 87-104.

70. Dekker H. A survey of the adoption and use of target costing in Dutch firms / H. Dekker, P. Smidt // Int. J. Production Economics. – 2017. – № 84.

71. Economic Security: A Guide for an Age of Insecurity / Irv Leveson. – Bloomington : iUniverse, 2016. – 148 p. ; Ibid. [Electronic resource]. – URL: [https://books.google.ru/books?id=-4Ti99\\_chAoC&pg=RA1-](https://books.google.ru/books?id=-4Ti99_chAoC&pg=RA1-PT41&dq=Economic+security&hl=ru&sa=X&ved=0ahUKEwjrutjDzYjgAhUCEy)

72. Inglehart R. Economic security and value change / R. Inglehart, P.R. Abramson // American political science review. – 2018. – Т. 88, N 2. – С. 336-354

73. Mott G. Accounting for non -Accountants : A manual for Managers and Students / G. Mott. - 6th ed., – Kogan Page, 2016.

# Приложение А

## Финансовая отчетность ПАО КБ «УБРиР»

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (Финанс)	
	по ОКТО	регистрационный номер (лицензионный номер)
65	0000128	428

### БУХГАЛТЕРСКОЙ БАЛАНС (сбалансированная форма)

на 31.12.2020 г.

Полное или сокращенное  
фирменное наименование кредитной организации  
Адрес (место нахождения) кредитной организации

Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»  
(ПАО КБ «УБРиР»)  
620014, г. Екатеринбург, ул. Соловья и Вишняка, 67

Код формы по ОКУД 0409006  
Классификация (Группы)

Номер строки	Наименование статьи	Номер показателя	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	4 790 682	4 814 861
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	8 224 884	8 776 217
2.1	Обязательства резерва	4.1	1 667 707	1 576 911
3	Средства в кредитных организациях		5 118 227	4 256 723
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	23 578 151	26 510 621
5	Чистая оценочная задолженность, оцененная по дисконтированной стоимости	4.6	191 774 368	160 634 778
6	Чистые котировки и финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.3	18 386 351	20 921 017
7	Чистые котировки в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцененные по амортизированной стоимости (кроме оценочной задолженности)		0	0
8	Убытки от переоценки и дисконтирования	4.5	7 942 499	4 481 063
9	Требования по текущему налогу на прибыль		213 722	88 035
10	Отложенный налоговый доход		801 378	801 634
11	Оценочные средства, начисленные на данные и недостоверные данные		4 090 615	10 198 131
12	Денежные средства, предназначенные для продажи		1 581 358	2 083 802
13	Прочие активы	4.15	8 063 575	12 892 818
14	Всего активов	2.3	276 603 011	276 340 792
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центральному банку Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцененные по дисконтированной стоимости		251 833 744	221 141 089
16.1	средства кредитных организаций	4.16	17 795 183	18 018 501
16.2	средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	4.16	234 038 561	213 122 588
16.2.1	используемые (средства) физические лица, в том числе индивидуальное предпринимательство		174 099 665	172 779 688
17	Финансовые обязательства, оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.17	3 532 049	4 367 110
17.1	используемые (средства) физические лица, в том числе индивидуальное предпринимательство		0	0
18	Выпущенные облигации ценные бумаги	4.18	717 409	698 062
18.1	оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцененные по дисконтированной стоимости		717 409	698 062
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		81 903	0
20	Отложенный налоговый обязательства		801 378	803 634
21	Прочие обязательства	4.19	793 364	1 128 057
22	Резервы на возможные потери по увеличенным обязательствам кредитных организаций, прочие возможные потери и операции с резервами оформлены эти		124 223	301 499
23	Всего обязательств		257 854 070	238 449 452
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	4.20	3 004 363	3 004 363
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0

## Продолжение приложения А

26	Эмиссионный доход		1 000 000	1 000 000
27	Резервный фонд		450 654	450 654
28	Переводка по справедливой стоимости финансовых активов, признанная по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на обесценение финансовых обязательств (уменьшенная на финансовый результат от продажи)		203 709	467 203
29	Переводка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на обесценение финансовых обязательств		293 001	67 300
30	Переводка обязательств (требований) по итогам долгосрочных валютных операций		0	0
31	Переводка инструментов финансирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (налоги в отсрочку)		605 000	605 000
33	Изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Специальный резерв под ожидаемые кредитные убытки		2 607	9 411
35	Несокращенная прибыль (убыток)		13 057 547	12 307 176
36	Всего условных собственных средств		18 718 941	17 911 360
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
37	Безвозмездные обязательства кредитной организации		211 432 404	184 359 486
38	Полученные кредиты при сомнительной гарантии и поручительства		4 486 906	5 161 613
39	Условные обязательства по кредитному портфелю		0	0

Президент ПАО КБ «УБР»

Генеральный директор ПАО КБ «УБР»



 Слезнев А. Ю.

 Тунин Ю. М.

 Пифорова Н. А.



# Продолжение приложения А

## ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (бухгалтерский формат)

за 2019 год

Полное наименование  
федеральному государственному унитарному предприятию  
Адрес (полное наименование) государственного унитарного предприятия

Полное наименование общества с ограниченной ответственностью  
**ПАО «ВЭБ-РФ»**

125014, г. Москва, Боткинское шоссе, д. 10

Код формы по ОКУД 0103017  
Классификация (Группы)

Раздел 1. Прибыль в рублях

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль до налогообложения, в том числе:			
1.1	от основной деятельности и приравненной к основной	3.1	14 794 333	17 306 822
1.2	от участия в деятельности компаний, не включенных в консолидированный финансовый отчет за финансовый период (полную)		7 207 019	8 242 764
1.3	от участия в работе на финансовом рынке (полную)		279	138 229
1.4	от операций в страховой бизнес		851 348	1 844 863
2	Прибыль до налога, в том числе:	3.1	11 344 194	13 422 355
2.1	от приравненной к основной деятельности приравненной деятельности		207 847	1 058 180
2.2	от приравненной к основной деятельности, не включенной в консолидированный финансовый отчет за финансовый период (полную)		11 034 719	12 806 827
2.3	от участия в работе на финансовом рынке (полную)		41 627	63 347
3	Чистая прибыль (убыток) от основной деятельности (приравненной к основной деятельности)	3.1, 3.2	1 292 130	2 384 200
4	Изменение резервов на возможные потери и отложенных расходов без списания кредитных убытков на сумму, признанной в отчетном периоде, в том числе: увеличение резервов на возможные потери, в том числе:	5.2	-3 243 370	-714 420
4.1	изменение резерва на возможные потери в отношении дебиторской задолженности кредитных учреждений (не включенных в консолидированный финансовый отчет за финансовый период (полную))		-282 145	-478 442
5	Чистая прибыль (убыток) от основной деятельности (приравненной к основной деятельности)		-192 241	2 670 621
6	Чистая прибыль (убыток) от операций в финансовом рынке, включенных в консолидированный финансовый отчет за финансовый период (полную)	5.3, 5.4	-18 071 947	2 328 344
7	Чистая прибыль (убыток) от операций в финансовом рынке, включенных в консолидированный финансовый отчет за финансовый период (полную)		0	0
8	Чистая прибыль (убыток) от операций в отношении ПАО «ВЭБ-РФ», включенных в консолидированный финансовый отчет за финансовый период (полную)		200 254	240 017
9	Чистая прибыль (убыток) от операций в отношении ПАО «ВЭБ-РФ», включенных в консолидированный финансовый отчет за финансовый период (полную)		82 813	0
10	Чистая прибыль (убыток) от операций в страховой деятельности	5.5	1 038 291	210 070
11	Чистая прибыль (убыток) от операций в страховой деятельности	5.5, 5.6	3 741 332	-2 262 400
12	Чистая прибыль (убыток) от операций в приравненной к основной деятельности	5.2	-55 770	-13 267
13	Дивиденды (убытки) в расчете участия в компаниях с ограниченной ответственностью		284 170	97 880
14	Изменение резервов		3 473 538	5 020 043
15	Изменение резервов		2 181 230	1 078 381
16	Изменение резерва на возможные потери в отношении дебиторской задолженности кредитных учреждений (не включенных в консолидированный финансовый отчет за финансовый период (полную)), включенный в консолидированный финансовый отчет за финансовый период (полную)		-2 070	-41 180
17	Изменение резерва на возможные потери в отношении дебиторской задолженности кредитных учреждений (не включенных в консолидированный финансовый отчет за финансовый период (полную))		0	0
18	Изменение резерва от операций в страховом бизнесе		-1 380 008	-2 131 122
19	Прочие операционные доходы		20 303 224	5 108 071
20	Чистая прибыль (убыток)		12 429 232	9 847 886
21	Изменение резервов		11 462 226	9 204 341
22	Прибыль (убыток) от переоценки активов	3.2	301 008	683 322
23	Изменение резервов от участия	3.2	47 320	200 254
24	Прибыль (убыток) от приравненной к основной деятельности	3.2	742 134	677 401
25	Прибыль (убыток) от приравненной к основной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) от основной деятельности	3.2	740 014	677 401

## Продолжение приложения А

Таблица 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер показателя	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		797 084	477 401
2	Прочий совокупный доход (убыток)		Ж	Ж
3	Статья, которая не учитывается при определении прибыли или убытка, в том числе:			
3.1	изменения фонда резервов по оценке активов и обязательств в отчетном периоде		409 347	0
3.2	изменения фонда резервов по оценке обязательств (убытков) по финансовым обязательствам работников по программам с участием работодателя		0	0
4	Налог на прибыль, уплаченный в отчетном периоде, который не может быть признан финансовым в прибыль или убыток		82 046	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть признан финансовым в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		327 691	0
6	Статья, которая может быть признана финансовым в прибыль или убыток, в том числе:			
6.1	изменения фонда резервов по оценке активов, признанных по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-219 344	14718
6.2	изменения фонда резервов по оценке обязательств, признанных по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменения фонда резервов по оценке активов		0	0
7	Налог на прибыль, уплаченный в отчетном периоде, который может быть признан финансовым в прибыль или убыток		86 527	-81 080
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть признан финансовым в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-219 271	118 714
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	8	87 240	118 714
10	Финансовый результат за отчетный период		869 914	596 121

Президент ПАО КБ «УБР»



 Семыонов А. Ю.

 Тунин Ю. М.

 Пузовов В. А.

## Приложение Б

### Финансовая отчетность БАНК ВТБ (ПАО)

БУХГАЛТЕРСКОЙ ЗАПИСИ  
(публикуемая форма)  
за 2020 год

Полное или сокращенное (принятое наименование кредитной организации)  
Банк ВТБ (публичное акционерное общество) / Банк ВТБ (ПАО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
109147, г. Москва, ул. Борокцовская, д. 42, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409006  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер показателя	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	11	618 226 299	618 723 817
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	11	592 512 770	621 980 020
2.1	Обязательные резервы		122 201 489	110 046 828
3	Средства в кредитных организациях	11	48 182 066	162 048 590
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12	1 416 616 181	678 812 221
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	13	10 820 526 351	10 059 922 105
5a	Чистая ссудная задолженность		X	X
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14	1 036 506 707	629 624 604
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, измеряемые в качестве для продажи		X	X
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	15	222 152 885	173 628 222
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		X	X
8	Земельные и дочерние и зависимые организации	17	629 498 722	577 207 827
9	Требования по текущему налогу на прибыль		1 841 822	6 599 981
10	Основания налогового актива	20	145 218 819	112 274 142
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	18	504 942 282	652 127 742
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	19	247 471 911	120 752 982
14	Всего активов		16 256 292 627	12 815 225 194
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	20	704 021 707	52 059 512
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	21	12 452 820 371	11 717 818 290
16.1	Средства кредитных организаций	21	878 620 095	1 102 624 585
16.2	Средства клиентов, не являющиеся средствами кредитных организаций	21	12 575 240 476	10 615 193 705
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		5 012 642 092	4 620 261 024
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22	298 409 215	199 021 282
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	23	220 776 920	298 617 278
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		220 776 920	298 617 278
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		22 122 284	21 115 604
20	Основания налоговых обязательств	20	10 352 626	9 270 648

## Продолжение приложения Б

121	Прочие обязательства	129	0	138 000 000	89 000 000
122	Гарантии на исполнение обязательств по условиям обязательств кредитного характера, прочие гарантии по операциям и договорам с дочерними фирмами или			49 000 000	29 000 000
123	Иные обязательства			14 000 000 000	10 000 000 000
<b>III. Итого собственные средства</b>					
124	Оценки акционеров (участников)	13	0	851 000 000	851 000 000
125	Облигационный заем (доли), выданный учредителям (участникам)			0	0
126	Выпущенный долг			439 400 000	439 400 000
127	Резервный фонд			81 000 000	81 000 000
128	Переводка на балансовой стоимости дочерних компаний, увеличенная по балансовой стоимости через прибыль			13 000 000	7 200 000
	исключенный долг, увеличенный на балансовой стоимости			0	0
	облигационные (долевые) на балансовой стоимости			0	0
129	Переводка собственных средств и обязательств компаний, увеличенная на балансовой стоимости обязательств			20 000 000	20 000 000
130	Переводка обязательств (субординированной по выводу долговых инструментов)			0	0
131	Переводка инструментов финансирования			0	0
132	Денежные средства выданные филиалами (ветви и представительства)			0	0
133	Изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, обусловленные изменениями рыночной цены			0	0
134	Изменения резервов под оценочные кредитные убытки			800 000	289 000
135	Изменениями прибыли (убыток)			217 000 000	243 000 000
136	Иные изменения собственных средств			1 070 000 000	1 087 000 000
<b>IV. Итого заемная ответственность</b>					
137	Иностранная ответственность кредитной организации			81 000 000 000	10 000 000 000
138	Иностранная ответственность филиалов и представительств			1 000 000 000	1 000 000 000
139	Иностранная ответственность международного характера			0	0

Президент-Председатель Правления



А.В. Костин

Главный бухгалтер -  
руководитель Департамента учета и отчетности -  
старший вице-президент

Н.Н. Коваленко

23.09.2021

## Продолжение приложения Б

Отчет о финансовых результатах  
(публикуемая форма)  
за 2020 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации  
Банк ВТБ (публичное акционерное общество) / Банк ВТБ (ПАО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
109147, г. Москва, ул. Варшавская, д. 43, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409607  
Наименование (Годовой)

### Раздел 1. Прочие и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер показателя	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	29	942 479 329	1 005 614 153
1.1	по размещению кредитов и кредитам организации		29 944 025	40 174 904
1.2	по ссуд, предоставленным клиентам, на балансе кредитной организации		858 426 599	919 468 530
1.3	по оказанию услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	по вложениям в ценные бумаги		53 899 694	46 797 615
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	29	469 090 903	607 534 794
2.1	по привлеченным средствам кредитной организации		47 325 427	79 269 104
2.2	по привлеченным средствам клиентов, на балансе кредитной организации		404 203 055	514 535 424
2.3	по выданным ценным бумагам		15 552 421	14 739 060
3	Чистые процентные доходы (субсидиальная процентная маржа)		473 388 425	397 979 359
4	Наимено резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, кредитам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	21	-230 389 921	-164 274 046
4.1	наимено резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-16 411 855	-79 616 013
5	Чистые процентные доходы (субсидиальная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		242 998 494	233 505 293
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, основанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток		101 806 427	-150 225 644
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, основанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-546 464	-1 247 290
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, основанные по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		713 745	297 741
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, размещенные в валюте для продажи		X	X
8b	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, основанные по амортизированной стоимости		19 359	10 057 611
8c	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемые до погашения		X	X
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-6 065 354	-9 681 234
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-182 495 213	131 684 104
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		103 720 344	15 620 105
13	Доходы от участия в капитале других кредитных лиц		20 879 179	14 098 529
14	Комиссионные доходы		184 322 123	160 734 238
15	Комиссионные расходы		52 877 479	69 279 942
16	Наимено резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, основанные по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	21	96 504	10 453
16a	наимено резерва на возможные потери по ценным бумагам, размещенные в валюте для продажи		X	X
17	Наимено резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, основанные по амортизированной стоимости	21	-159 750	-72 705

## Продолжение приложения Б

127а	Изменения резервов на возможные потери по ссудам (высвобождения до погашения)		0	0
128	Изменения резервов по другим активам	128	-70 823 770	-51 979 189
129	Прочие стартовые доходы	129	70 706 549	130 562 242
130	Чистые доходы (убыток)		404 770 305	433 471 443
131	Операционные расходы	131	404 306 471	384 907 393
132	Прибыль (убыток) до налогообложения		-288 249	188 659 247
133	Налоговые расходы (расход) по налогам	133	-423 949	-28 841 781
134	Прибыль (убыток) от продолжительной деятельности		487 800	187 220 366
135	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
136	Прибыль (убыток) за отчетный период	136	487 800	187 220 366

Таблица 2. Прочий финансовый доход

Наименование статьи (статья)	Коды классификации	Данные за отчетный период, тыс. руб.		Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.	
		3	4	5	6
11	Прибыль (убыток) за отчетный период	11	487 800	187 220 366	
12	Прочий финансовый доход (убыток)	12	0	0	
13	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-607 049	-624 145	
13.1	изменения фонда резервов на возможные потери и амортизационные отчисления		-607 049	-624 145	
13.2	изменения фонда резервов по обязательствам (убыток) по долгосрочным обязательствам работников по программам и долгосрочным займам		0	0	
14	Выход из прибыли, отчисления в статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-338 719	-83 743	
15	Прочий финансовый доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом выхода из прибыли		-102 377	-340 402	
16	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		7 487 801	11 340 154	
16.1	изменения фонда резервов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий финансовый доход		7 487 801	11 340 154	
16.1а	изменения фонда резервов по финансовым активам, оцениваемым в балансе для продажи		0	0	
16.1б	изменения фонда резервов по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0	
16.2	изменения фонда резервов по долгосрочным активам		0	0	
17	Выход из прибыли, отчисления в статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		1 439 425	3 042 154	
18	Прочий финансовый доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом выхода из прибыли		4 148 376	4 328 899	
19	Прочий финансовый доход (убыток) за вычетом выхода из прибыли		5 427 879	5 942 346	
110	Итоговый результат за отчетный период	110	5 895 779	203 099 376	

Президент-Председатель Правления

*А. В. Воронин*



Главный бухгалтер -  
руководитель Департамента учета и отчетности -  
старший вице-президент



*М. М. Коваленко*



М.М. Коваленко

09.05.2021

## Приложение В

### Финансовая отчетность ПАО Сбербанк

#### БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) за 2020 год

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"  
ПАО Сбербанк  
Адрес (место нахождения) кредитной организации: 117997, г. Москва, ул. Вавилова, 19

Код формы по ОКУД: 040906  
Курс валют: 1 рубль

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	614 727 347	661 646 552
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	1 058 133 548	1 159 646 494
2.1	Обязательные резервы	4.1	234 302 138	202 846 037
3	Средства в кредитных организациях	4.1	450 010 323	152 801 902
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	1 992 861 104	1 598 098 775
5	Чистая судная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.3	22 168 704 808	19 212 927 847
5a	Чистая судная задолженность		X	X
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.4	4 135 482 650	2 494 251 907
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		X	X
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме судной задолженности)	4.4	852 793 173	705 673 503
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		X	X
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.4	776 736 503	752 029 142
9	Требования по текущему налогу на прибыль		14 370	10 306 912
10	Отложенный налоговый актив		23 499 899	21 832 965
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.5	578 534 527	501 235 660
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		4 802 799	16 637 878
13	Прочие активы	4.6	323 377 321	296 945 247
14	Всего активов		32 979 678 372	27 584 095 764
<b>II ПАССИВЫ</b>				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		850 674 866	537 820 583
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		23 504 971 842	23 187 151 077
16.1	средства кредитных организаций	4.7	764 376 689	348 702 453
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.7	24 740 594 753	20 838 648 624
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		15 838 239 163	13 635 770 161
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.8	753 510 265	602 127 713
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		177 107 753	106 423 265
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	4.9	813 188 234	667 825 799
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		813 188 234	667 825 799
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		34 044 112	3 499 462
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	4.10	276 291 480	184 399 056
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и прощения с резидентами офшорных зон		34 135 791	36 449 328
23	Всего обязательств		28 255 016 171	23 179 273 010

## Продолжение приложения В

III ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	4 11	67 760 844
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0
26	Эмиссионный доход		228 054 226
27	Резервный фонд		3 527 429
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцененных по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		121 349 443
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		21 702 183
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		-1 567 442
31	Переоценка инструментов хеджирования		0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады и имущество)		0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	4 4	10 118 445
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		4 273 717 072
36	Всего источников собственных средств		4 724 662 201
IV ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		23 789 225 118
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 672 370 923
39	Условные обязательства намеренного характера		618 265

Президент, Председатель Правления ПАО Сбербанк

Старший управленческий директор, главный бухгалтер -  
директор Департамента учета и отчетности  
ПАО Сбербанк

11 марта 2021



*(Handwritten signature)*  
М. Ю. [Имя Фамилия]  
[Подпись]



## Продолжение приложения В

### ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма) за 2020 год

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"  
ПАО Сбербанк  
Адрес (место нахождения) кредитной организации: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.1	2 219 606 631	2 245 115 531
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		63 942 796	126 383 467
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 923 670 656	1 904 353 380
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		231 993 179	214 378 684
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.2	708 241 008	899 637 220
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		63 309 760	70 089 925
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		596 115 254	792 135 920
2.3	по выпущенным ценным бумагам		48 815 994	37 411 375
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1 511 365 623	1 345 478 311
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	9.2	-444 454 225	-177 720 915
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-12 683 503	-11 962 421
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1 066 911 398	1 167 757 396
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оценываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-88 731 114	-903 839
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оценываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оценываемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		19 151 740	10 394 819
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		X	X
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оценываемыми по амортизированной стоимости		597 164	-103 833
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		X	X
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		17 613 748	30 341 088
11	Чистые доходы от операции иностранной валюты	5.3	167 282 840	-20 359 099
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		12 039 717	6 384 871
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		59 650 575	72 417 775
14	Комиссионные доходы	5.4	708 724 673	639 408 087
15	Комиссионные расходы	5.4	180 279 100	133 087 388
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оценываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9.2	-6 057 787	3 612 978
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		X	X
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оценываемым по амортизированной стоимости	9.2	-2 802 591	1 700 927
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		X	X
18	Изменение резерва по прочим потерям		-93 928 186	-22 000 437
19	Прочие операционные доходы		35 495 876	110 488 421
20	Чистые доходы (расходы)		1 706 668 953	1 886 051 766
21	Операционные расходы	5.5	831 700 297	788 410 966
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	5.3	874 968 656	1 097 640 800
23	Возмещение (расход) по налогам	5.6	165 076 777	241 395 672
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		710 399 365	856 879 191
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-707 486	-634 063
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	3.2	709 891 879	856 245 128

## Продолжение приложения В

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	<b>Прибыль (убыток) за отчетный период</b>	<b>3.2</b>	<b>709 891 879</b>	<b>856 245 128</b>
2	Прочий совокупный доход (убыток)		0	0
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-6 245 773	-12 316 520
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		-5 615 093	-12 085 876
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		-630 680	-230 644
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-1 620 275	-3 230 676
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-4 625 498	-9 081 444
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		46 862 279	132 471 151
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		46 862 279	132 471 151
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		X	X
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		9 372 436	26 494 230
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		37 489 823	105 976 921
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		32 864 325	96 895 477
10	Финансовый результат за отчетный период		742 756 204	953 140 605

Президент, Председатель Правления ПАО Сбербанк

Старший управляющий директор, главный бухгалтер - директор Департамента учета и отчетности ПАО Сбербанк

*14 марта 2021 г.*



Место печати