Содержание

ВВЕДЕНИЕ 3
1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ 6
1.1 Содержание и проблемы обеспечения экономической безопасности в сфере банковской деятельности 6
1.2 Факторы и угрозы обеспечения экономической безопасности банковской деятельности 11
1.3 Критерии и система индикаторов уровня экономической безопасности банковской деятельности 14
2 ОЦЕНКА ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ГАЗПРОМБАНК (АО) 20
2.1 Организационно-экономическая характеристика Газпромбанка (АО) 20
2.2 Оценка современного уровня экономической безопасности Газпромбанка (АО) 27
2.3 Анализ процесса управления экономической безопасностью банковской деятельности 39
3 ПУТИ ПОВЫШЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ 51
3.1 Основные направления повышения экономической безопасности банковской деятельности 51
3.2 Разработка комплекса мероприятий по повышению экономической безопасности Газпромбанка (АО) 56
3.3 Оценка экономической эффективности мероприятий по повышению экономической безопасности банка 62
ЗАКЛЮЧЕНИЕ 66
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ 69
ПРИЛОЖЕНИЯ 73

Введение

В последние годы проблеме экономической безопасности уделяется все большее внимание. Экономическая безопасность рассматривается как на уровне государства, так и на уровне хозяйствующих субъектов. На сегодняшний день в российской экономике банковский сектор занимает особое положение. В условиях финансовой нестабильности банковская деятельность играет чрезвычайно важную роль в движении капиталов и несет в себе опасность повышенного социально-экономического риска.

Период последних нескольких лет для банковского сектора российской экономики ознаменовался решениями со стороны Банка России отзыва лицензий на осуществление банковских операций у ряда банков, в связи с неисполнением кредитными организациями федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России, и неоднократным нарушением в течение одного года требований статьи 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» [1].

Обострившаяся международная обстановка, применение различных санкций, в том числе и к российским банкам, и массовый отзыв лицензий у коммерческих банков Центральным Банком Российской Федерации, обуславливают потребность в углубленном изучении всех теоретических аспектов их экономической безопасности

Актуальность темы исследования определяется необходимостью понимания и решения основных вопросов обеспечения экономической безопасности банковской деятельности. Это связано с тем, что деятельность коммерческих банков всегда связана с риском, возможной утечкой конфиденциальной информации, наличием внутренних и внешних угроз.

Цель выпускной квалификационной работы – исследовать основные угрозы экономической безопасности банковской деятельности и разработать мероприятию по ее повышению.

Исходя из поставленной цели, в работе ставятся следующие задачи:

- раскрыть содержание и проблемы обеспечения экономической безопасности в сфере банковской деятельности;
- обобщить факторы и угрозы обеспечения экономической безопасности банковской деятельности;
- выделить ключевые критерии и системы индикаторов уровня экономической безопасности банковской деятельности;
- дать организационно-экономическую характеристику Газпромбанк (АО);
- провести оценку современного уровня экономической безопасности Газпромбанка (АО)
- проанализировать процесс управления экономической безопасностью банковской деятельности
- разработать комплекс мероприятий по повышению экономической безопасности Газпромбанка (АО) и дать оценку их экономической эффективности.

Объектом исследования является коммерческий банк Газпромбанка (АО).

Предметом исследования выступают совокупность факторов и условий обеспечения экономической безопасности банковской деятельности Газпромбанка (АО).

Теоретическая и информационная база выпускной квалификационной работы включает нормативно-правовые акты, статистические материалы, отчетность Газпромбанка (АО) за 2016-2018 год, труды ведущих отечественных и зарубежных авторов, посвященные проблемам экономической безопасности.

Методическую основу выпускной квалификационной работы составляют монографический, абстрактно-логический, расчетно-структурный, экономико-математический методы исследования, а также формализованные и

неформализованные методы экономического анализа: анализ ретроспективных данных, метод коэффициентов, метод сравнения и другие.

Выпускная квалификационная работа состоит из введения трех разделов с параграфами, заключения, списка использованных источников и приложений. Во введении обоснована актуальность темы исследования, определены объект, предмет, цель и задачи, описаны основные методы. В первой главе работы рассмотрены теоретические аспекты экономической безопасности банковской деятельности. Во второй главе проведена оценка экономической безопасности Газпромбанка (АО). В третьей главе определены пути повышения экономической безопасности коммерческого банка. В заключении представлены основные выводы по теме исследования.

1 Теоретические аспекты экономической безопасности банковской деятельности

1.1 Содержание и проблемы обеспечения экономической безопасности в сфере банковской деятельности

Ключевая проблема современного мира – это его финансовая безопасность, особую роль в обеспечении которой играет устойчивый рост экономики и финансовой системы как ее важнейшего звена. Банкротство финансовых институтов как в развивающихся, так и в развитых странах дестабилизируют национальные экономики, ведут к экономическим и финансовым кризисам. Сегодня Россия находится в процессе интеграции в мировое сообщество, поэтому формирование устойчивой финансовой системы нашей страны является приоритетной задачей. Также важно определить систему индикаторов и критериев, позволяющих выявить угрозы и вызовы для финансовой системы, преодолеть кризисные явления и укрепить устойчивость банков.

Прежде чем рассматривать вопросы экономической безопасности в сфере банковской деятельности, необходимо дать определения ключевым понятиям в данной сфере.

Согласно Федеральному закону «О банках и банковской деятельности» банк это кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц [2].

Банковская система - это совокупность действующих в стране банков, кредитных учреждений и отдельных экономических организаций, выполняющих банковские операции. Кроме того, в банковскую систему входят специализированные организации, обеспечивающие деятельность банков и кредитных учреждений: расчетно-кассовые и клиринговые центры, фирмы по аудиту банков, дилерские фирмы по работе с ценными бумагами банков, организации, обеспечивающие банки оборудованием, информацией, кадрами [3].

В соответствии с Законодательством Российской Федерации выделяют «банки с универсальной лицензией» и «банки с базовой лицензией». Отличаются данные виды банков друг от друга широтой проводимых, операций и дифференцированным подходом в части обязательных для исполнения требований [2].

Банки с базовой лицензией имеют доступ к основным банковским операциям, однако такие банки ограничены в операциях с иностранными клиентами - в частности, по размещению привлеченных средств, выдаче банковских гарантий и по привлечению во вклады драгоценных металлов. Закон также предусматривает для банков с базовой лицензией упрощенное регулирование. Размер уставного капитала базового банка должен составлять не менее 300 млн. рублей [2,4].

Банки с универсальной лицензией имеют более широкий спектр банковских операций, кроме того универсальные банки в отличии от банков с базовой лицензией имеют право создавать филиалы и дочерние организации на территории иностранного государства, но их уставный капитал должен быть не менее 1 млрд. рублей. Решение о создании многоуровневой банковской системы было принято Центральным Банком России в 2017 году и на данный момент находиться в процессе становления, окончание формирования новой парадигмы банковской системы произойдет 1 января 2019 года. [4,5]

Центральный Банк является высшим органом банковской системы. ЦБ регулирует деятельность всех кредитных организации, имеет нормотворческие

полномочия и осуществляет постоянный надзор за соблюдением банковского законодательства, в случае его нарушения ЦБ может вмешиваться в деятельность коммерческих банков, для того чтобы сократить риск банковской деятельности и обеспечить более устойчивое положение банковской системы [6].

Перейдем к непосредственному рассмотрению экономической безопасности банковской деятельности.

Существует множество формулировок понятия «экономическая безопасность организации» в научной литературе. Приведем некоторые из них.

В.А. Фатуев и М.А. Бакаев трактуют экономическую безопасность как совокупность внешних и внутренних условий, которые благоприятствуют динамичному эффективному росту национальной экономики, ее способности удовлетворять потребности государства, общества, отдельной личности, гарантировать конкурентоспособность на мировых рынках, обеспечивать защиту от угроз и различного рода потерь [7, с.371].

А.С. Илларионов утверждает, что экономическая безопасность – это сочетание экономических, политических и правовых условий, которое обеспечивают устойчивое в длительной перспективе производство максимального количества экономических ресурсов на душу населения наиболее эффективным способом [8, с.42].

И.Н. Сторожук дает следующее определение экономической безопасности: это такое состояние экономики и институтов власти, при которой обеспечивается гарантированная защита национальных интересов, социально направленное развитие страны в целом, достаточный оборонный потенциал даже при наиболее неблагоприятных условиях развития внутренних и внешних процессов [9, с.6].

Г.Ю. Хачатурян в своем научном труде пишет, что основу обеспечения экономической безопасности современного коммерческого банка составляет его финансовая стабильность, являющаяся следствием действия системы институционально-управленческих, организационно-технических и

информационных мер, направленных на обеспечение воспроизводственно-устойчивого режима функционирования банка, защиту его прав и интересов, рост уставного капитала, повышение ликвидности активов, сохранность финансовых и материальных ценностей, а также на обеспечение возвратности кредитов [10, с.4].

Проанализировав указанные определения экономической безопасности, можно выделить две ключевых характеристики экономической безопасности: это прогрессивное развитие и устойчивость. Именно эти две характеристики могут быть положены в основу экономической безопасности банковской деятельности в современных условиях.

Анализ существующих взглядов позволил дать следующее определение понятию «экономическая безопасность банковской деятельности».

- для банковской системы это обеспечение такого развития коммерческих банков, при котором создавались бы необходимые условия и ресурсы для их социально-экономической стабильности и развития, сохранения целостности и единства банковской системы, успешного противостояния внутренним и внешним угрозам в целом и по конкретному банку в частности;
- для коммерческого банка это состояние функционирования банка, при котором обеспечивается защищенность от внешних и внутренних угроз, а также сохраняется и наращивается финансовый потенциал, используемый для решения его стратегических целей и задач.

А.Е. Суглобов и В.В. Светлова трактуют экономическую безопасность банковской системы как состояние наиболее эффективного использования банком финансовых ресурсов с целью обеспечения стабильного функционирования финансовой деятельности и предотвращения угроз [11, с.17].

Основными целями обеспечения безопасности коммерческого банка являются:

- обеспечение нормального функционирования, сохранения и воспроизводства имущества, других объектов гражданских прав и инфраструктуры банка, достижения банком уставных целей;
- обеспечение защиты экономических прав физических и юридических лиц в сфере банковской деятельности;
- укрепление банковской системы, финансовой, экономической и национальной безопасности России.

Под концепцией экономической безопасности кредитных организаций следует понимать совокупность информационных потоков, формируемых в процессе работы кредитных организаций, направленных на выполнение функций эффективного управления их в целях повышения конкурентоспособности, как на внешнем, так и на внутреннем рынке страны, отвечающих стандартам экономической безопасности [11, с.18].

В связи с вышеизложенным, можно отметить, что экономическая безопасность банковской системы зависит от нескольких факторов:

- уровень конкуренции между банковскими учреждениями;
- качество банковского надзора;
- экономическая и политическая стабильность;
- уровень зависимости банковской системы страны от внутренних и внешних источников финансирования;
- стабильность национальной валюты.

В структуре экономической безопасности влияние ее составляющих можно расположить в следующем порядке: финансовая, информационная, инвестиционная, инновационная, ценовая, валютная.

Особое внимание следует уделять обеспечению финансовой стабильности, а также влиянию на уровень экономической безопасности коммерческого банка информационной безопасности.

Итак, экономическая безопасность банка представляет собой совокупность факторов и элементов, связанных с деятельностью различных субъектов банковской деятельности коммерческого банка во внутренней и

внешней среде, которые находятся в постоянном взаимодействии и способны менять как свои особенные черты, так и степень, и формы воздействия на экономическую устойчивость банка.

1.2 Факторы и угрозы обеспечения экономической безопасности банковской деятельности

Академик В.К. Сенчагов в своей работе «Экономическая безопасность: Производство - финансы - Банки» понимал под угрозами экономической безопасности совокупность условий и произошедших фактов, которые способны оказать негативное воздействие на экономическую безопасность того или иного субъекта, региона или национальной экономики в целом [14].

Среди внешних угроз следует выделить низкую конкурентоспособность российских банков на мировом рынке банковских услуг в результате вступления нашей страны во Всемирную торговую организацию, а также конкуренцию международных банков

Среди внутренних угроз, подрывающих стабильное функционирование банков на территории России, следует выделить различные банковские риски. Это возможность финансовых потерь, связанных со спецификой деятельности банка. Безусловно, полностью избежать риск невозможно, но можно свести его к минимуму.

Финансовая стабильность – основное условие способности банка осуществлять самостоятельную финансово-экономическую деятельность в соответствии со своими интересами [15, с.73].

Также следует дать определение финансовой устойчивости коммерческого банка, под которой понимается такое его состояние, которое характеризуется сбалансированностью финансовых потоков, рентабельностью деятельности, достаточностью средств для поддержания ликвидности и платежеспособности. Состояние финансовой устойчивости дает банку

возможность обеспечивать доходность на достаточном уровне и отвечать по всем своим обязательствам.

Угрозы финансовой стабильности порождаются в основном кражей материальных ценностей, финансовых средств, высоким уровнем развития мошенничества, фальсификацией финансовых документов. Для стабильной работы и эффективного развития коммерческого банка, необходимо сформировать устойчивую систему экономической безопасности с помощью выявления основных угроз (рисунок 1.1) [15, с.74].



Рисунок 1.1 - Факторы, влияющие на конкурентоспособность и экономическую безопасность банка

В состав первоочередных проблем защиты банковской деятельности от угроз внешнего и внутреннего характера входят:

- поддержание бесперебойного обеспечения финансовыми ресурсами и информацией;
- охрана имущества и персонала коммерческого банка;
- создание средств и механизмов защиты банковской системы;
- снижение информационных угроз.

Таким образом, среди основных проблем функционирования современной банковской системы РФ можно выделить [19]:

- низкий уровень спроса на кредиты со стороны физических лиц, из-за высоких процентных ставок. Стоимость кредитов для населения, по-прежнему, является чрезмерно высокой. В настоящее, время гражданам тяжело расплачиваться по взятым на себя обязательствам;
- низкий спрос на депозиты со стороны юридических лиц;
- финансовая нестабильность кредитных учреждений, не все банки оказываются способными следовать жестким требованиям ЦБ, это касается не только «мелких» банков, но и крупных учреждений, примером тому служит отзыв лицензии у Татфондбанка, входившего в ТОП-50 по размеру активов, и в целом кризис у большого числа крупных татарстанских банков.
- нестабильная экономическая ситуация в стране (резкие колебания курса национальной валюты, рост инфляции, безработица - всё это негативным образом сказывается на функционировании банковской системы).

Среди перспектив развития банковской системы Российской Федерации можно выделить следующие [20]:

- совершенствование потребительского кредитования: расширение перечня специальных программ кредитования; проведение банками регулярной

реструктуризации потребительских ссуд за счет увеличения доли краткосрочного кредитования.

- продолжение развития законодательства в вопросах, регулирующих отношения, возникающие в кредитной системе в рамках потребительского кредитования, уделение особого внимания обоюдной защите прав банков и их клиентов, с тем чтобы создать условия для снижения стоимости кредитов;

- повышение прозрачности капитала и кредитных операции кредитных организаций. Действия Банка России должны способствовать трансформации кредитной системы в прозрачную сферу банковских операций.

Данные меры дадут возможность улучшить кредитную деятельность коммерческих банков и будут способствовать развитию банковской системы в дальнейшем.

Таким образом, в целом, несмотря на определенные угрозы, коммерческие банки в Российской Федерации стабильно функционируют и развиваются. За последние три года вырос объем предоставленных кредитов и привлеченных депозитов. Наибольшим спросом кредитные продукты пользуются у предприятий. Кредитование физических лиц пока, что остается одной из основных проблем банковской системы, поскольку низкие доходы населения, неплатежеспособность, не дают возможность использовать кредитные продукты в полной мере.

1.3 Критерии и система индикаторов уровня экономической безопасности банковской деятельности

Как было сказано ранее, основным показателем экономической безопасности коммерческого банка является его финансовая стабильность и устойчивость.

Существуют различные методики оценки финансовой устойчивости банка, которые можно разделить на российские и зарубежные.

Российские системы оценки можно разделить на методики Банка России, различные авторские методики и методики рейтинговых агентств (методика издания «Коммерсантъ», методика агентства «Эксперт», методика «Оргбанка», Методика АЦФИ, Методика ИЦ «Рейтинг», методика В. Кромонова).

К зарубежным методикам финансовой устойчивости банка относят:

- статистические модели (FIMS, SAABA);
- коэффициентный анализ BAKIS;
- рейтинговые модели (PARROL, ORAP, CAMEL).

Самой распространенной из них в отечественной практике является методика Центрального Банка РФ и ее использование наиболее обосновано благодаря сложившимся особенностям банковского рынка России.

На основе принятых ЦБ РФ требований к коммерческим банкам, связанных с обязательным проведением оценки финансовой устойчивости, определена группа показателей [21, с. 1]:

- показатели оценки капитала: оценка качества капитала и достаточности собственных средств (капитала) банка. Важнейшим фактором финансовой устойчивости коммерческого банка являются именно показатели оценки капитала. Коммерческому банку необходимо иметь собственный капитал, который обеспечивал бы исполнение банком его обязательств и соответствовал установленным ЦБ РФ обязательным нормативам;
- показатели оценки активов: оценка качества активов, доли просроченных ссуд, размера резервов на потери по ссудам и иным активам, концентрации крупных кредитных рисков;
- показатели оценки качества управления банком: оценка прозрачности структуры собственности, например, достаточность объема раскрываемой информации о структуре собственности банка и доступность информации о лицах, оказывающих существенное влияние на решения, принимаемые

органами управления банка; системы управления рисками; деятельности службы внутреннего контроля банка;

- показатели оценки доходности: оценка рентабельности активов и капитала, структуры доходов и расходов, чистой процентной маржи и чистого спреда от кредитных операций.

- показатели оценки ликвидности: оценка соотношения привлеченных средств и высоколиквидных активов, мгновенной, текущей и общей ликвидности, структуры привлеченных средств, зависимости от межбанковского рынка, риска собственных вексельных обязательств, небанковских ссуд, обязательных резервов и риска на крупных кредиторов (вкладчиков).

Каждую группу данных показателей оценивают с использованием средневзвешенных балльных коэффициентов. С помощью баллов определяются качественные характеристики коммерческого банка по соответствующим признакам, а вес раскрывает важность каждого показателя в оценке финансовой устойчивости. На современном этапе, использование этих требований регулируется при помощи Указания Банка России от 11.06.2014 № 3277-У «О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов», содержащего в себе правила расчета и оценки для указанных групп показателей финансовой устойчивости кредитных организаций.

Появился новый нормативный акт, который входит в методику ЦБ РФ и определяет систему оценки экономического положения банков – Указание Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков». Согласно данному документу, для оценки финансовой устойчивости банка необходимо проанализировать следующие компоненты банковской деятельности: капитал, активы, доходность, ликвидность, процентный риск, риск концентрации, обязательные нормативы, качество управления, прозрачность структуры собственности банка [22, с. 1].

Оценку экономического положения банков осуществляет главное управление Банка России, или Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями, или Служба текущего банковского надзора. На основе полученных результатов проведенной оценки банк относят к одной из пяти групп финансовой устойчивости. Опираясь на эти указания, методика формирует обобщающий результат, позволяющий определить степень финансовой устойчивости коммерческого банка в целом. На основе общих результатов по группам показателей коммерческий банк относят к определенной классификационной группе.

Для оценки экономической безопасности самих коммерческих банков используются нормативы достаточности капитала, ликвидности, уровня рисков. В контексте анализа экономической безопасности коммерческого банка предлагается использовать унифицированные алгоритмы расчета операционного, кредитного и рыночного риска на основе методических положений, изложенных в нормативных документах, выпущенных Центральным Банком России, а именно Указанием Банка России от 03.04.2017 N 4336-У.

Достаточность капитала кредитной организации необходимо рассматривать как ключевой индикатор, комплексно выражающий качество управления капитальной базы, аутентичность кредитной политики состоянию капитальной базы, оптимальность построения системы риск-менеджмента и системы внутреннего контроля в кредитной организации.

Обеспечение экономической безопасности коммерческого банка необходимо рассматривать через систему показателей, которые будут отражать состояние достаточности капитальной базы. Учитывая, что при определении достаточности капитала коммерческого банка мы всегда говорим о регулятивном и экономическом контексте, соответственно, при определении уровня экономической безопасности будет правильным рассматривать нормативный и действительный контекст. Следовательно, при определении уровня экономической безопасности коммерческого банка:

- следует конкретизировать систему показателей, которые будут задействованы в оценке;

- необходимо определить шкалу оценки, отражающую интерпретацию полученных значений при анализе показателей.

В таблице 1.1 представлены основные нормативы, по которым оценивается уровень экономической безопасности коммерческого банка.

Таблица 1.1 – Перечень экономических нормативов, установленных Указанием Банка России от 03.04.2017 N 4336-У и их граничное значение

Наименование норматива	Обозна-чение	Методика расчета	Нормативное значение, %
1. Норматив достаточности базового капитала банка	Н1.1	Базовый капитал / Активы, взвешенные с учетом риска	не менее 4,5
2. Норматив достаточности основного капитала банка	Н1.2	Основной капитал / Активы, взвешенные с учетом риска	не менее 6
3. Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка	Н1.0	Собственный капитал / Активы, взвешенные с учетом риска	не менее 8
4. Норматив мгновенной ликвидности банка	Н2	Высоколиквидные активы / Обязательства до востребования	не менее 15
5. Норматив текущей ликвидности банка	Н3	Ликвидные активы / Обязательства до востребования и на срок до 30 дней	не менее 50
6. Норматив долгосрочной ликвидности банка	Н4	Задолженность банку сроком свыше года / (Собственные средства банка + Обязательства банка сроком свыше года)	не более 120
7. Норматив максимального размера крупных кредитных рисков	Н7	Совокупная величина крупных кредитных рисков / Собственный капитал банка	не более 800
8. Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)	Н9.1		не более 50
9. Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка	Н10.1		не более 3
10. Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций	Н12		не более 25

(долей) других юридических лиц			

Подводя итог, можно сказать, что вопросы экономической безопасности кредитных организаций в Российской Федерации являются предметом повышенного внимания теоретических исследователей. Экономическая безопасность коммерческих банков и ее обеспечение для банковской системы является одной из важных задач. Это обусловлено тем, что банковская деятельность всегда связана с наличием большого спектра внутренних и особенно внешних угроз. Особое место в построении системы экономической безопасности коммерческого банка занимают информационные потоки. Безопасность банка также во многом зависит от экономических и политических реалий в стране и мире, от конкурентоспособности банка, от работы персонала банка и от банковского надзора.

2 Оценка экономической безопасности Газпромбанк (АО)

2.1 Организационно-экономическая характеристика Газпромбанк (АО)

«Газпромбанк» (Акционерное общество), сокращенное наименование – Банк ГПБ (АО) – это коммерческий банк, созданный в 1990 году как общество с ограниченной ответственностью. В 2001 году организационно-правовая форма Банка была изменена на закрытое акционерное общество, а в 2007 году – на открытое акционерное общество. В декабре 2014 года было изменено наименование Банка. Прежнее наименование Банка «Газпромбанк» (Открытое акционерное общество) и сокращенное наименование ГПБ (ОАО) было изменено на «Газпромбанк» (Акционерное общество) и сокращенное наименование – Банк ГПБ (АО).

АО «Газпромбанк» является одним из крупнейших кредитных учреждений Российской Федерации. АО «Газпромбанк» предоставляет обширный спектр финансовых, банковских, инвестиционных продуктов и услуг финансовым институтам, как частным, так и корпоративным клиентам и инвесторам.

Клиентами АО «Газпромбанк» являются более 45 тысяч юридических лиц и около трех миллионов физических лиц.

По состоянию на 1 марта 2019 г. банк занимал 3 место в банковской системе России с размером активов 6 063,75 млрд. руб.

Сеть точек продаж банка насчитывает:

- 232 дополнительных офиса;
- 3 операционные кассы;
- 118 операционных офисов.

У АО «Газпромбанк» имеется:

- генеральная лицензия на осуществление банковских операций, в том числе и с драгоценными металлами;
- лицензия на осуществление деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг;
- генеральная лицензия на экспорт серебра и золота;
- лицензия биржевого посредника.

Корпоративным клиентам АО «Газпромбанк» оказывает услуги по открытию депозитов, обсаживанию банковских счетов, инкассации, выдача гарантий, все виды финансирования, в том числе и проектное финансирование, обслуживание внешнеторговых операций.

В сфере розничного бизнеса АО «Газпромбанк» оказывает физическим лицам услуги по кредитованию, открытие вкладов, операции с драгоценными металлами, обслуживание банковских карт, депозитарные услуги, доверительное управление, услуги интернет-трейдинга и брокерские услуги, обмен валют, платежи, денежные переводы, банковские ячейки.

АО «Газпромбанк» осуществляет операции на финансовых рынках, а именно:

- операции с ценными бумагами;
- привлечение и размещение средств на межбанковском рынке и рынке капитала;
- операции с производными финансовыми инструментами;
- операции с иностранной валютой.

Управление банком осуществляется в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации и Уставом банка. В соответствии со ст. 9 Устава банка органами управления банком являются:

- общее собрание акционеров;
- совет директоров;
- единоличный (председатель правления) и коллегиальный (правление) исполнительные органы.

Законодательством Российской Федерации и Уставом банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются советом директоров.

Структура органов управления АО «Газпромбанк» представлена ниже на рисунке 2.1.

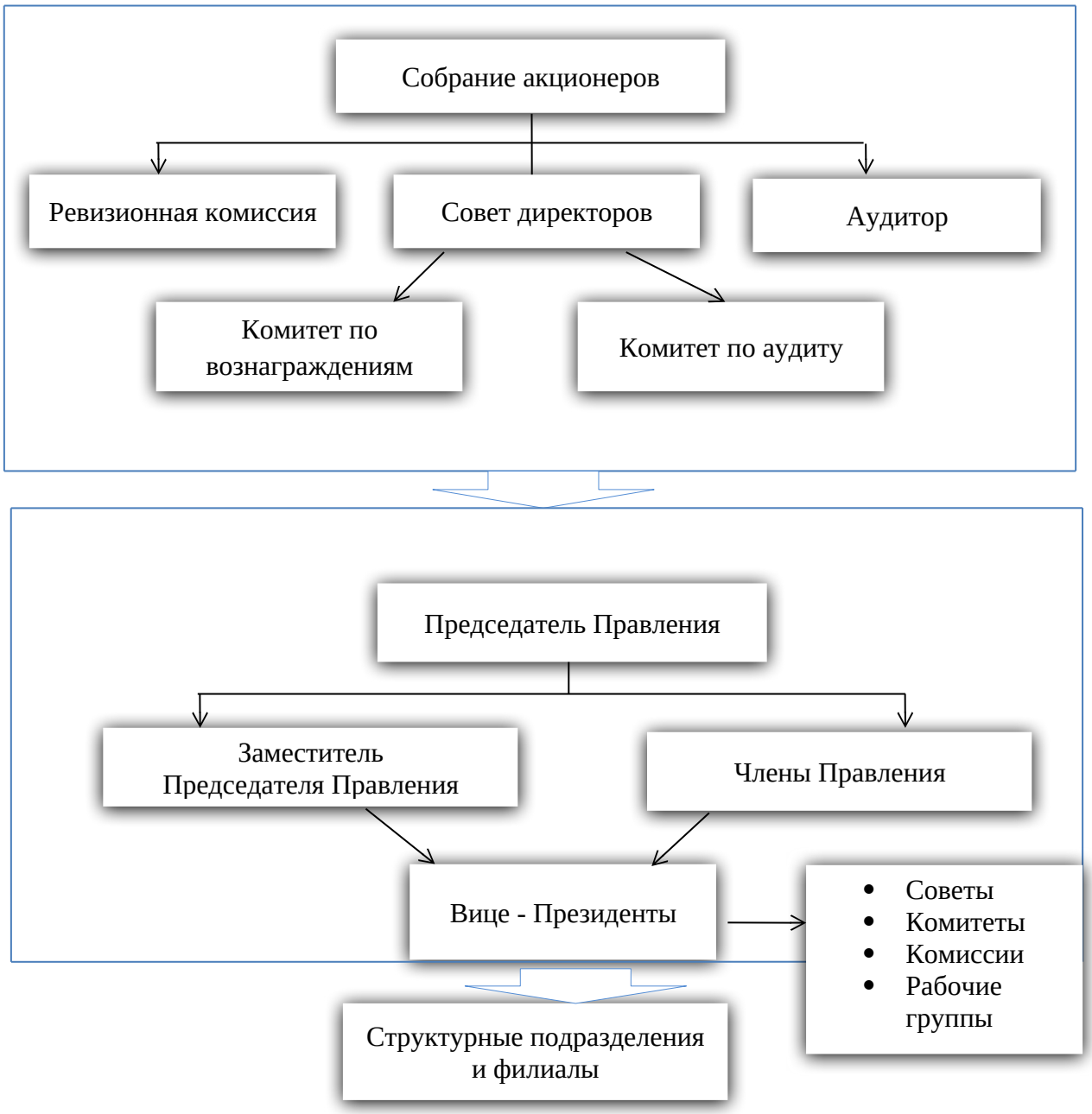


Рисунок 2.1 - Структура органов управления АО «Газпромбанк»

Высшим органом управления банком является общее собрание акционеров. Совет директоров банка осуществляет общее руководство

деятельностью банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208- ФЗ «Об акционерных обществах» и Уставом банка к компетенции общего собрания акционеров. Руководство текущей деятельностью банка осуществляется единоличным (председатель правления) и коллегиальным (правление) исполнительными органами.

Как указано на веб-сайте банка, среди основных стратегических целей АО «Газпромбанк» – развитие стратегического партнерства с крупнейшими российскими предприятиями, поддерживать статус одного из ведущих банков системообразующих, диверсификации бизнеса и сохранение ключевых позиций на рынке банковских услуг, который предусматривает:

- предоставление полного спектра финансовых услуг, крупнейших, российских предприятий;
- участие в реализации инициатив устойчивого развития экономики;
- совершенствование управления качеством товаров и работы с потенциально проблемной задолженностью;
- обеспечения устойчивого структуры баланса Банка и достаточности капитала;
- повышения эффективности всех структур Группы Газпромбанка.

АО «Газпромбанк» занимается планированием работы по увеличению доходности активов и капитала, в то время как в корпоративном сегменте основными целями Банка являются:

- сбалансированный рост кредитного портфеля базовых секторов экономики, взаимосвязи доходности и риска;
- оптимизации валюте структура портфеля кредитов для снижения возможных рисков;
- улучшение бизнес-операций и каналов продаж для всех сегментов клиентов.

Обзор основных показателей АО «Газпромбанк» по международным стандартам финансовой отчетности представлен в таблице 2.1:

Таблица 2.1 – Основные показатели АО «Газпромбанк» за 2017 – 2018 гг., млрд руб.

Показатели	2017	2018	Изменение
Активы	5 509,9	6 532,1	+18,6%
Собственные средства (капитал)	552,6	616,7	+11,6%
Денежные средства и их эквиваленты	649,0	1 049,3	+61,7%
Кредиты корпоративным клиентам	3 356,7	3 733,0	+11,2%
Розничные кредиты	389,1	506,9	+30,3%
Ценные бумаги и инвестиции в зависимые предприятия	672,8	754,6	+12,2%
Средства корпоративных клиентов	3 072,6	3 822,7	+24,4%
Средства физических лиц	842,9	990,8	+17,5%
Чистая прибыль	33,8	39,5	+16,9%
Рентабельность капитала	6,2%	6,8%	+0,6 п.п.
Рентабельность активов	0,6%	0,6%	-

Активы АО «Газпромбанк составили 6 532,1 млрд руб. (5 509,9 млрд руб. на начало 2018 года).

Совокупный кредитный портфель составил 4 239,9 млрд руб. (3 745,8 млрд руб. на начало 2018 года).

Счета клиентов составили на конец 2018 года 4 813,5 млрд руб. в сравнении с 3 915,4 млрд руб. годом ранее, отношение кредитов к депозитам на 31 декабря 2018 года составило 88,1% в сравнении с 95,7% на начало 2018 года.

Группа АО «Газпромбанк» успешно завершила 2018 год, заработав чистую прибыль в размере 39,5 млрд руб. и совокупный доход, включающий переоценку неторговых инвестиций и валютную переоценку иностранных вложений Группы, в размере 43,0 млрд руб. В 2017 году чистая прибыль и совокупный доход Группы составили 33,8 млрд руб. и 35,6 млрд руб. соответственно. Рентабельность капитала Группы увеличилась в 2018 году на 0,6 п.п. до 6,8%. Рентабельность активов в 2018 году не изменилась, составив 0,6%.

Рассмотрим основные финансовые результаты исследуемого банка. Анализ финансовых результатов АО «Газпромбанк» выполнен с помощью Приложения 1. Как свидетельствуют представленные данные, за период 2016 – 2018 гг. получению прибыли способствовали проводимые банком операции по привлечению и размещению средств, операции, связанных с инвестиционной деятельностью и комиссионные операции. Убыточными оказались операции с иностранной валютой и драгоценными металлами.

В итоге сумма финансового результата от проведения кредитно-депозитных операций АО «Газпромбанк» сократилась на 34 181 160 тыс. руб. (-31,25%) за 2016-2018 гг., что негативно характеризует рассматриваемый аспект формирования чистого финансового результата банка. Также сократились финансовые результаты от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами на 12 130 748 тыс. руб. (-360,31%).

Сумма прочих операционных доходов банка возросла на 576 672 тыс. руб. (-12,51%), а сумма операционных расходов, наоборот, увеличилась на 27 703 008 тыс. руб. (+45,31%), что является отрицательной тенденцией.

Положительно характеризует аспект формирования чистого финансового результата банка за 2016-2018 гг. то, что увеличились суммы финансового результата от инвестиционных операций АО «Газпромбанк» на 6 247 944 тыс. руб. (+1 937,32%) и от проведения банком комиссионных операций на 3 371 534 тыс. руб. (+28,71%). Необходимо отметить, что увеличились резервы по прочим потерям на 389 547 тыс. руб. (+36,49%), что представляется положительной тенденцией.

Под влиянием всех этих факторов сумма прибыли до налогообложения сократилась на 64 582 563 тыс. руб. (-106,80%) за 2016-2018 гг., что негативно характеризует динамику финансовых результатов кредитной организации, которая проиллюстрирована на рисунке 2.2.

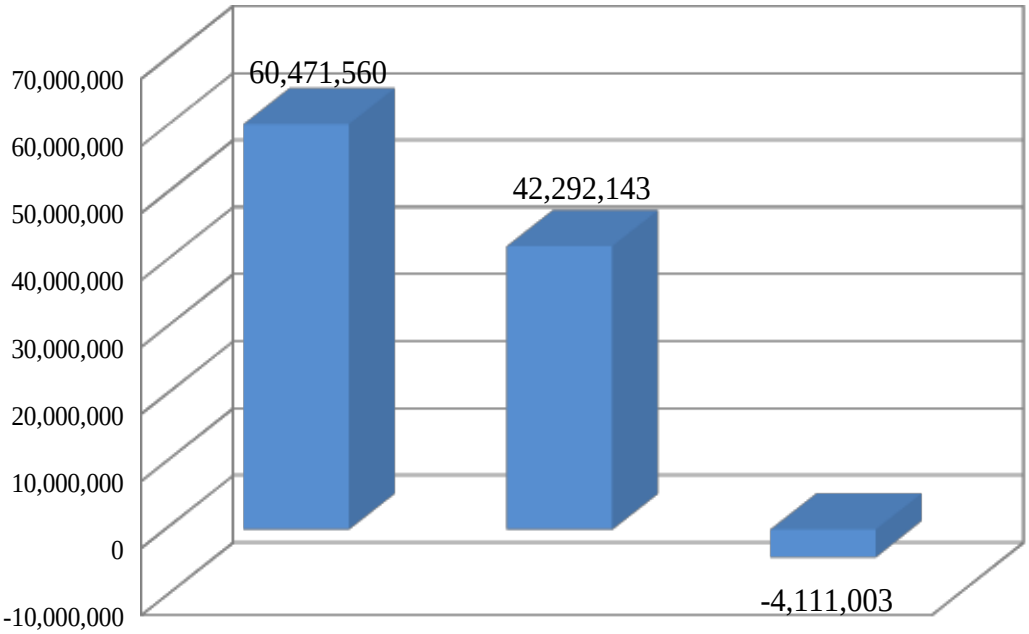


Рисунок 2.2 – Динамика финансового результата до налогообложения АО «Газпромбанк», тыс. руб.

Таким образом, 2016 г. прибыль до налогообложения АО «Газпромбанк» составила 60 471 560 тыс. руб.; в 2017 г. прибыль до налогообложения – 42 292 143 тыс. руб. (-30,06% по сравнению с предыдущим годом); в 2018 г. убыток до налогообложения – 4 111 003 тыс. руб. (-109,72% по сравнению с предыдущим годом). В итоге в целом за рассматриваемый период сумма финансового результата до налогообложения АО «Газпромбанк» сократилась на 106,80%.

На протяжении всего анализируемого периода АО «Газпромбанк» работал, получая чистую прибыль. В 2016 г. чистая прибыль АО «Газпромбанк» составила 46 660 735 тыс. руб.; в 2017 г. – 31 905 887 тыс. руб. (-31,62% по сравнению с предыдущим годом); в 2018 г. – 11 109 755 тыс. руб. (-65,18% по сравнению с предыдущим годом). В итоге в целом за рассматриваемый период сумма чистой прибыли АО «Газпромбанк» сократилась на 76,19, что проиллюстрировано на рисунке 2.3.

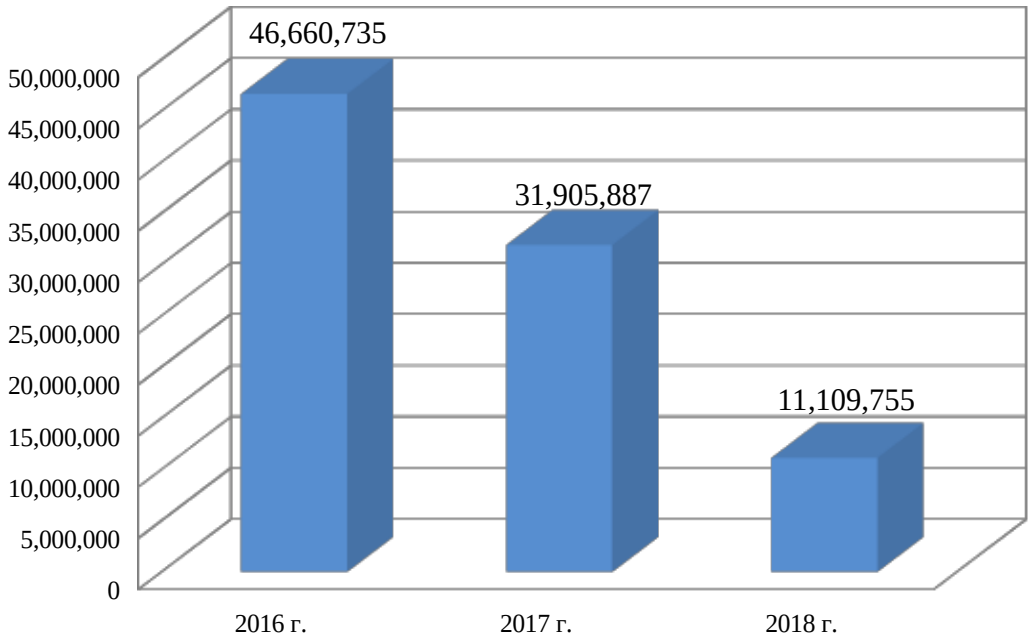


Рисунок 2.3 – Динамика чистой прибыли АО «Газпромбанк», тыс. руб.

Таким образом, ситуация с финансовыми результатами АО «Газпромбанк» в целом за 2016-2018 гг. ухудшилась.

Несмотря на это, необходимо отметить, что АО «Газпромбанк» своевременно реагирует на изменение макроэкономических и рыночных условий, в том числе усиление конкуренции среди крупнейших банков и снижение доходности банковского бизнеса. Банк вносит коррективы и уточняет свои планы, обеспечивая преемственность стратегических целей и дальнейшее развитие ключевых компетенций и конкурентных преимуществ.

2.2 Оценка современного уровня экономической безопасности Газпромбанка (АО)

Прежде чем оценить современный уровень безопасности АО «Газпромбанк», необходимо выявить риски, которые имеют непосредственное влияние на уровень экономической безопасности АО «Газпромбанк».

Рассмотрим виды рисков банка, имеющие место в исследуемом периоде (рис. 2.4).

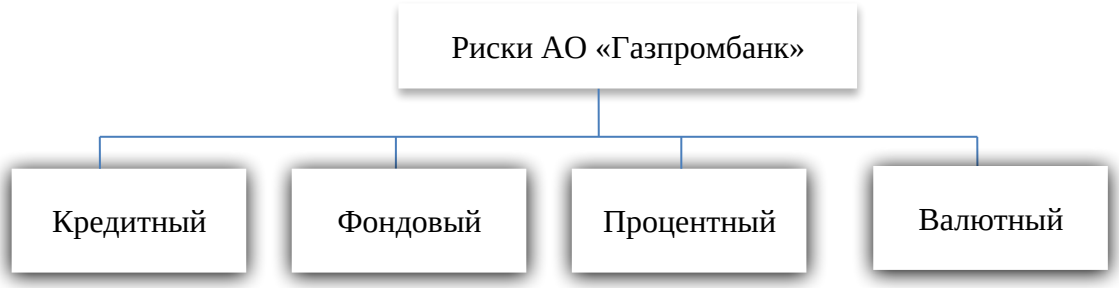


Рисунок 2.4 – Виды рисков в деятельности АО «Газпромбанк»

Основной риск, которому подвержена деятельность АО «Газпромбанк» - это кредитный риск. Кредитный риск возникает у АО «Газпромбанк» в виде риска потерь, которые возникает, если контрагент или заемщик не исполняет свои обязательства. Кредитный риск банка - это вероятность того, что заемщик не вернет банку кредит в виде основного долга и начисленных процентов. Такой риск считается самым крупным для АО «Газпромбанк», особенно в наше время. Это объясняется тем, что получение займа в коммерческих организациях - неотъемлемая часть жизни большинства рядовых граждан, в результате чего банк вынужден иметь дело с очень ненадежным «человеческим фактором».

Практика невозврата кредита очень распространена. Этому во многом способствуют невнятные законы, регулирующие правовые отношения заемщика и банка, и, прежде всего, меру ответственности. Кроме того, не разработан эффективный механизм выявления заведомо фиктивных займов (когда человек берет займ, заранее зная, что никогда его не вернет). Даже если будет доказано, что одна или обе стороны знали об этих намерениях, закон не предусматривает соответствующих карательных мер.

АО «Газпромбанк» управляет кредитным риском на основании нормативных документов Центробанка РФ, с учетом методик и принципов, которые разработаны комитетами по банковскому надзору.

Центробанк РФ разработал систему, по которой все кредитные риски банка должны оцениваться и распределяться по уровням — от первого до пятого. Выделяют такие ссуды:

- стандартные;
- нестандартные;
- сомнительные;
- проблемные;
- безнадежные.

Такое структурированное распределение дает АО «Газпромбанк» возможность лучше контролировать долги и более эффективно применять методы управления рисками.

АО «Газпромбанк» принимает на себя рыночные риски, то есть риски изменения стоимости позиций Банка в результате изменений рыночных показателей: стоимостей эмиссионных ценных бумаг, индексов акций, курсов валют, учетных цен на драгоценные металлы и товарные активы, процентных ставок. Рыночный риск подразделяется на фондовый, процентный, валютный.

Также АО «Газпромбанк» подвержен рискам ликвидности. Риск ликвидности – это возникновение ситуации, в которой банк не сможет выполнить свои обязательства или не в состоянии обеспечить требуемый рост активов. Самое худшее развитие данной ситуации приводит к неплатежеспособности организации, иными словами, к ее полному банкротству. Его еще называют снижением эффективности. Оно возникает, когда в текущих активах происходят изменения. Это левосторонний риск, такое название обусловлено месторасположением этих активов в балансе. Если же меняются обязательства, то риск называют правосторонним, по аналогичной картине.

Экономическая безопасность функционирования коммерческого банка в современных условиях может быть оценена на основе анализа комплекса показателей. Для оценки уровня экономической безопасности АО

«Газпромбанк» проведем анализ обязательных нормативов деятельности банка (таблица 2.2).

Таблица 2.2 – Анализ выполнения АО «Газпромбанк» экономических нормативов, установленных ЦБ РФ

Наименование норматива	Обозначение	Нормативное значение	На 01.01. 2016	На 01.01. 2017	На 01.01. 2018	На 01.01. 2019	Темп изменения за 2016-2018 гг., %
1. Норматив достаточности базового капитала банка	Н1.1	не менее 4,50%	8,770	8,010	8,704	8,172	-6,82
2. Норматив достаточности основного капитала банка	Н1.2	не менее 6,00%	8,970	8,170	9,065	9,104	1,49
3. Норматив достаточности собственных средств банка	Н1.0	не менее 8,00%	13,640	13,920	12,745	11,195	-17,93
4. Норматив мгновенной ликвидности банка	Н2	не менее 15,00%	50,060	48,820	106,215	157,227	214,08
5. Норматив текущей ликвидности банка	Н3	не менее 50,00%	151,690	88,000	115,617	192,688	27,03
6. Норматив долгосрочной ликвидности банка	Н4	не более 120%	52,790	48,790	59,454	54,598	3,42
7. Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам	Н9.1	не более 50%	10,050	15,760	18,326	0,000	-100,00
8. Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка	Н10.1	не более 3,00%	0,220	0,200	0,133	0,332	50,91
9. Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций других юридических лиц	Н12	не более 25%	16,240	15,910	21,732	23,299	43,47

Как видно из приведенных данных, норматив достаточности базового капитала АО «Газпромбанк» Н1.1 на протяжении 2016-2018 гг. выполнялся. При этом анализируемый норматив в целом за рассматриваемый период сократился (-6,82%). Следовательно, по данному критерию состояние капитала АО «Газпромбанк» ухудшилось.

Норматив достаточности основного капитала АО «Газпромбанк» Н1.2 выполнялся на протяжении исследуемого периода. В целом норматив за рассматриваемый период повысился (+1,49%), что говорит об улучшении состояния основного капитала АО «Газпромбанк».

Фактическое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) АО «Газпромбанк» за 2016 – 2018 гг. превышал необходимое значение в 6,00%. Но в то же время произошло снижение на -17,93 % по данному показателю за весь период.

Различные нормативы ликвидности банка АО «Газпромбанк» за весь анализируемый выполнялись, значительно превышая нормативные значения. Все значения данных нормативов банка возросли за 2016 – 2018 гг., что свидетельствует о повышении ликвидности и платежеспособности АО «Газпромбанк». У АО «Газпромбанк» полностью риски потерять платежеспособность как в течение одного дня, так и в течение месяца.

Норматив долгосрочной ликвидности Н4 ограничивает риск неплатежеспособности кредитной организации в результате размещения средств в долгосрочные активы (например, ипотечные кредиты). Это отношение активов банка, которые будут реализованы не раньше, чем через год, за вычетом сформированных по ним резервов на возможные потери, к сумме его капитала и обязательств, которые он должен исполнить не раньше чем через год. Как видно из приведенных данных, норматив Н4 на протяжении 2016-2018 гг. выполнялся. При этом анализируемый норматив в целом на рассматриваемый период повысился (+3,42%).

Норматив Н9.1 регулирует (ограничивает) кредитный риск банка в отношении участников (акционеров) банка и определяет максимальное

отношение размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам), к собственным средствам (капиталу) банка. Его значение должно составлять не более 50%. Как видно из приведенных данных, норматив Н9.1 на протяжении 2016-2018 гг. выполнялся. По данному критерию управление рисками по кредитам, предоставляемым акционерам АО «Газпромбанк», улучшилось.

Совокупный кредитный риск ограничивает норматив Н10.1 банка в отношении всех физических лиц, способных воздействовать на принятие решения о выдаче кредита банком. Его значение должно составлять не более 3,00%. Фактические значения данного показателя составляли: на 01.01.2016 – 0,220%; на 01.01.2017 – 0,200%; на 01.01.2018 – 0,133%; на 01.01.2019 – 0,332%, т.е. норма выполнялась на протяжении всего анализируемого периода. Необходимо отметить значительно повышение данного норматива на +50,91% с 2016 г. по 2018 г., следовательно по данному критерию управление рисками по кредитам, предоставляемым инсайдерам АО «Газпромбанк» ухудшилось.

Норматив Н12, который ограничивает совокупный риск вложений банка в акции (доли) других юридических лиц и определяет максимальное отношение сумм, инвестируемых банком на приобретение акций (долей) других юридических лиц, к собственным средствам (капиталу) банка, показывает негативную динамику за 2016 – 2018 гг. Его значения выполнялись АО «Газпромбанк» за рассматриваемый период, но к 2018 году значение норматива подошло к практически границе нормы - 23,299%.

Суммируя результаты анализа, можно сделать вывод, что установленные ЦБ РФ экономические нормативы анализируемым банком выполнялись на протяжении всего изучаемого периода.

Наглядно соответствие выполнения АО «Газпромбанк» экономических нормативов, установленных ЦБ РФ в 2018 году проиллюстрировано на рисунке 2.5.

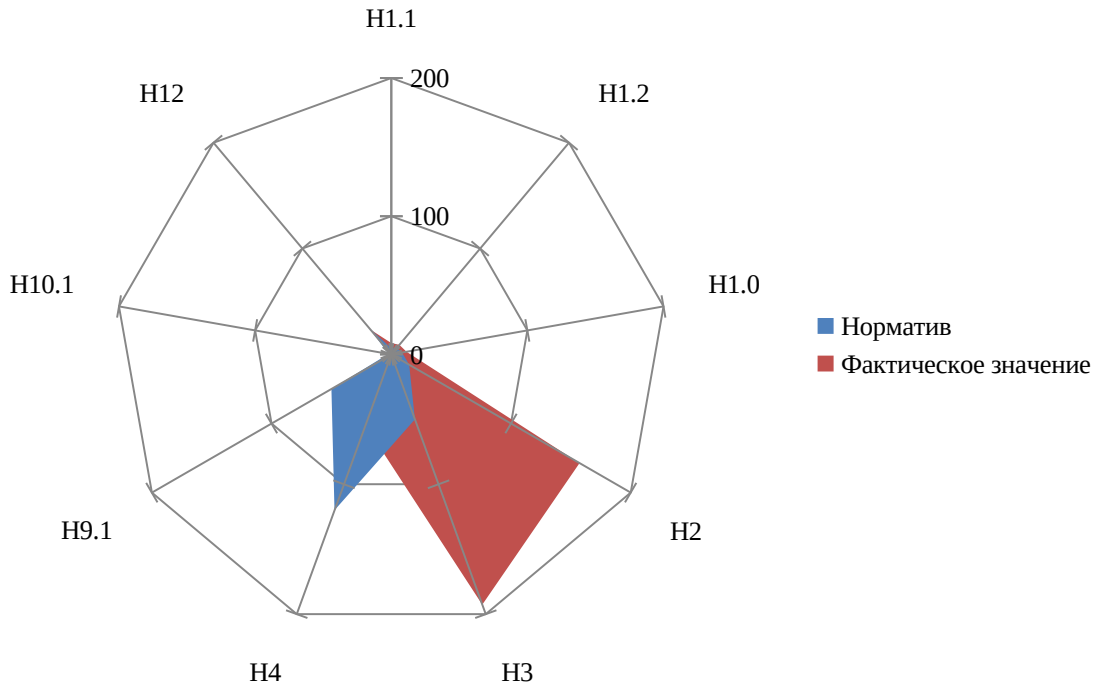


Рисунок 2.5 – Соответствие выполнения АО «Газпромбанк» экономических нормативов, установленных ЦБ РФ в 2018 году

Также оценка уровня экономической безопасности АО «Газпромбанк» может быть осуществлена экспертным методом на основе анализа значений кредитных рейтингов банка, характеризующих надежность, кредитоспособность и экономическую безопасность. Значения кредитных рейтингов АО «Газпромбанк» в 2016-2018 гг. представлены в таблице 2.3.

Таблица 2.3 - Значения кредитных рейтингов АО «Газпромбанк» в 2016-2018 гг.

Агентство	Уровень			Прогноз		
	2016	2017	2018	2016	2017	2018
S&P	BB+ (Самый высокий рейтинг в спекулятивной категории)	BB+ (Самый высокий рейтинг в спекулятивной категории)	BB+ (Самый высокий рейтинг в спекулятивной категории)	негативный	стабильный	стабильный

Продолжение таблицы 2.3

Агентство	Уровень			Прогноз		
	2016	2017	2018	2016	2017	2018
Moody`s	Ba2 (Сравнительно небольшая уязвимость)	Ba2 (Сравнительно небольшая уязвимость)	Ba2 (Сравнительно небольшая уязвимость)	негативный	позитивный	позитивный
Fitch	BB+ (Спекулятивный рейтинг)	BB+ (Спекулятивный рейтинг)	BB+ (Спекулятивный рейтинг)	стабильный	позитивный	позитивный
Эксперт РА	ruAA+ (Высокий уровень кредитоспособности)	ruAA+ (Высокий уровень кредитоспособности)	ruAA+ (Высокий уровень кредитоспособности)	стабильный	стабильный	стабильный

Таким образом, международные рейтинговые агентства подтверждают долгосрочные кредитные рейтинги Газпромбанка на высоком уровне со «стабильным» прогнозом. Среди других показателей надежности и экономической безопасности банка находятся показатели эффективности управления кредитными рисками. Рассмотрим их изменения в течение 2016 – 2018 гг. в таблице 2.4:

Таблица 2.4 – Показатели кредитного риска АО «Газпромбанк» в 2016-2018 гг.

Наименование показателя	Норматив (среднее значение по отрасли	2016 г.	2017 г.	2018 г.
Доля просроченных ссуд	4%	2,0	1,7	1,9
Доля резервирования на потери по ссудам	13%	8,0	8,6	7,8
Сумма норматива размера крупных кредитных рисков Н7	Не более 800%	309,6	372,200	394,808

Иллюстрация таблицы 2.4 наглядно представлена на рисунке 2.6:

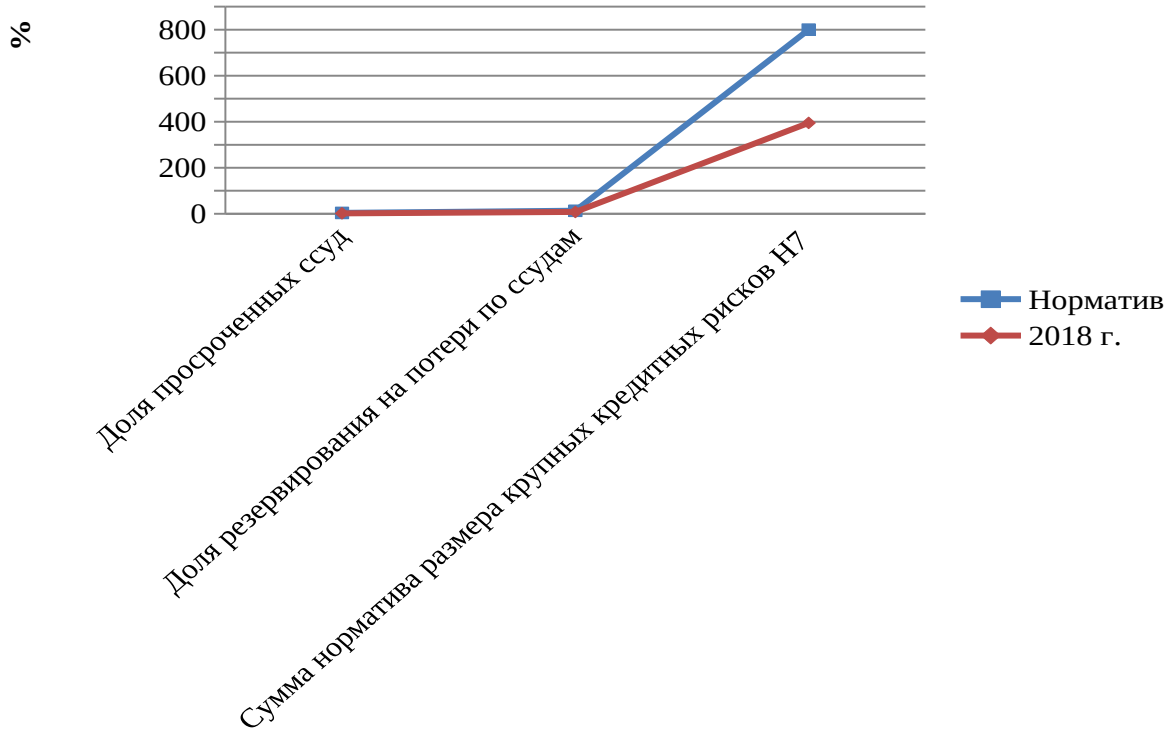


Рисунок 2.6 – Показатели кредитного риска АО «Газпромбанк» в 2016-2018 гг.

Доля просроченных ссуд АО «Газпромбанк» в течение 2018 года по сравнению с предыдущим имеет тенденцию к увеличению. Доля резервирования на потери по ссудам в течение 2018 года по сравнению с 2017 годом имеет тенденцию к незначительному падению. При этом уровень просроченных ссуд АО «Газпромбанк» ниже среднего показателя по российским банкам (около 4-5%), как и уровень резервирования по ссудам (около 13-14%).

Нормативы кредитного риска как элемент экономических нормативов деятельности банков имеют целью не допустить чрезмерной концентрации кредитного риска в банке, поскольку неплатежеспособность одного или нескольких контрагентов может существенно дестабилизировать банк и даже привести к его банкротству. В частности нужно ограничить кредитные и другие операции со связанными лицами (инсайдерами) банка, так как эти операции могут осуществляться на льготных для инсайдеров условиях.

Норматив Н7 регулирует (ограничивает) совокупную величину крупных кредитных рисков банка и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитала) банка. Его значение должно составлять не более 800%.

Фактические значения данного показателя в АО «Газпромбанк» составляли:

- на 2016 – 309,590% (норма выполнялась, динамика положительная);
- на 2017 – 372,200% (норма выполнялась, динамика негативная);
- на 2018 – 394,808% (норма выполнялась, динамика негативная).

Как видно из приведенных данных, норматив Н7 на протяжении 2016-2018 гг. выполнялся. При этом анализируемый норматив в целом на рассматриваемый период повысился. Следовательно, по данному критерию управление крупными кредитными рисками АО «Газпромбанк» ухудшилось.

Рассчитаем интегральный уровень экономической безопасности АО «Газпромбанк», используя отклонения от обязательных нормативов. Выберем три норматива, характеризующие риск потери ликвидности и кредитный риск АО «Газпромбанк». Результаты расчетов представлены в таблице 2.5.

Таблица 2.5 - Интегральная оценка состояния экономической безопасности АО «Газпромбанк» в 2016-2018 гг.

Наименование норматива	2016	Отклонение от норматива	2017	Отклонение от норматива	2018	Отклонение от норматива
Уровень риска потери ликвидности						
1. Норматив текущей ликвидности банка Н3	120,51	2,410	137,99	2,760	92,422	1,848
2. Норматив долгосрочной ликвидности банка Н4	50,8	2,362	62,358	1,924	62,358	1,924
Уровень кредитного риска						
3. Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7	309,6	2,584	372,2	2,149	394,808	2,026
Интегральный уровень экономической безопасности		7,356	6,834		5,799	

Как свидетельствуют данные таблицы 2.5, интегральный уровень безопасности АО «Газпромбанк» превышал пороговый уровень на протяжении всего анализируемого периода, но наблюдается спад общего уровня экономической безопасности исследуемого банка (таблица 2.7):

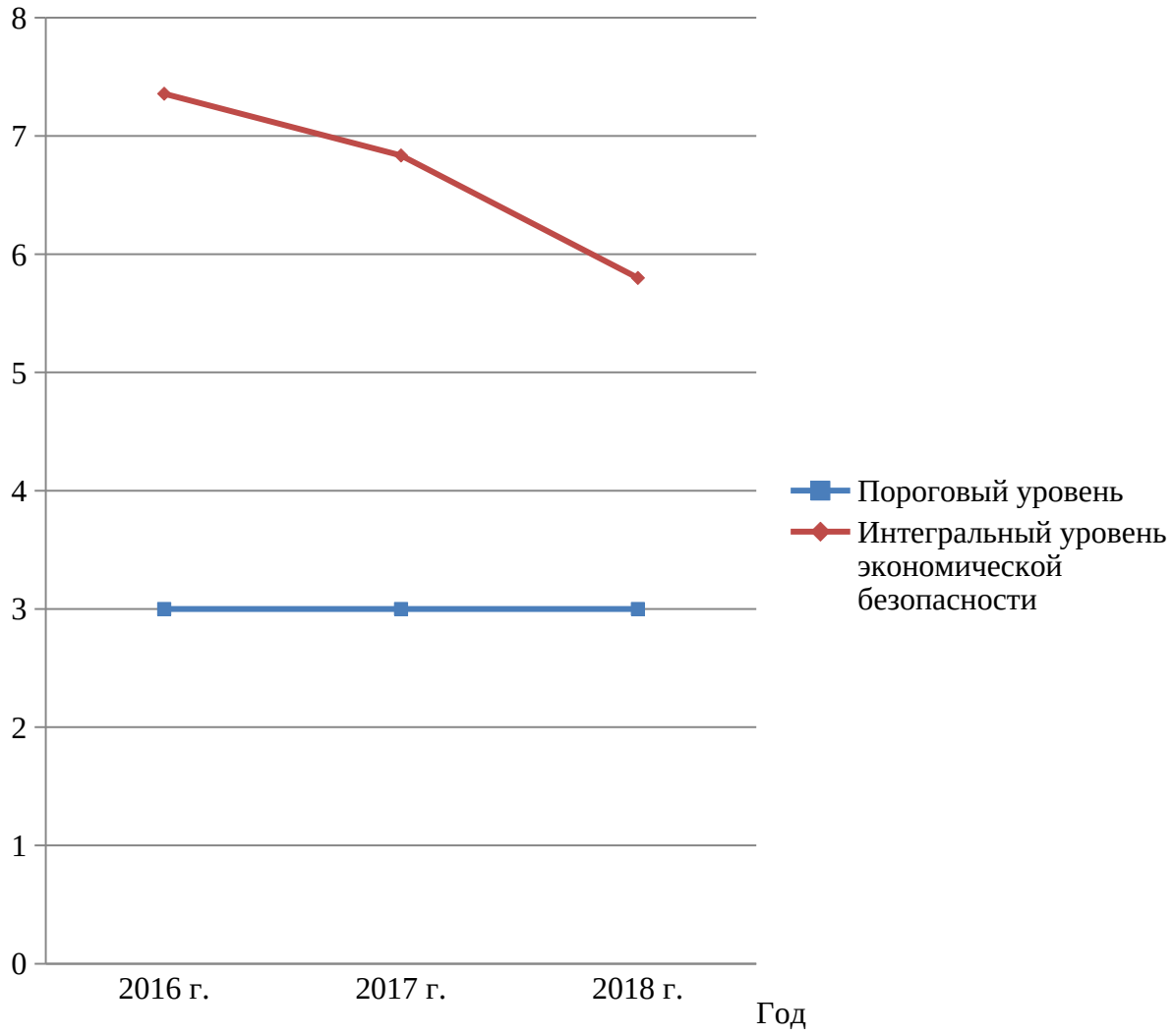


Рисунок 2.7 – Уровень экономической безопасности АО «Газпромбанк»

Анализ финансовой деятельности и статистические данные за прошедший год АО «Газпромбанк» свидетельствуют об отсутствии негативных тенденций, способных повлиять на финансовую устойчивость банка в перспективе. Обобщим ключевые положительные и отрицательные моменты в экономической безопасности АО «Газпромбанк» (таблица 2.6).

Таблица 2.6 - Ключевые положительные и отрицательные моменты в экономической безопасности АО «Газпромбанк»

Ключевые положительные моменты	Ключевые отрицательные моменты
Газпромбанк» является одним из крупнейших российских банков (3-е место по активам и собственному капиталу).	Банк может быть подвержен негативному влиянию и понести прямые убытки, в случае продолжения санкционного давления США, ЕС и иных стран, что ограничивает доступ на глобальные рынки капитала, в том числе может затруднить рефинансирование внешних займов Банка.
Вероятность получения Банком поддержки от государства в случае необходимости оценивается очень высоко.	Относительно высокая концентрация привлеченных средств. Группа Газпром, пять коммерческих банков и ЦБ обеспечивают существенную долю остатков.
Тесная связь с ПАО «Газпром», потенциально способного обеспечить дополнительные ресурсы для поддержки Банка.	Относительно низкие показатели рентабельности активов.
Комфортный объем ликвидных активов, достаточный для покрытия потенциальных, в том числе стрессовых оттоков. В случае необходимости Банк имеет доступ к существенному объему фондирования от ЦБ, рыночного и государственного рефинансирования.	Рост доли просроченных ссуд.
Банк с запасом выполняет требования по достаточности капитала.	

По результатам оценки современного уровня экономической безопасности АО «Газпромбанка» можно сделать следующие выводы. Установленные ЦБ РФ экономические нормативы на протяжении 2016-2018 гг. банк выполнял. После анализа основных показателей оценки экономической безопасности банка, уровень экономической безопасности АО «Газпромбанк» можно признать стабильным.

2.3 Анализ процесса управления экономической безопасностью банковской деятельности

Для целей обеспечения экономической безопасности в АО «Газпромбанка» разработана Политика безопасности и систематизированы объектов защиты системы безопасности (рисунок 2.8).



Рисунок 2.8 - Классификация объектов защиты системы безопасности АО «Газпромбанк»

В своей работе отдел безопасности руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка

России, а также органов государственной власти и управления, Уставом Банка, решениями Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Банка, приказами и распоряжениями Председателя Правления Банка, Политикой Банка в области обеспечения безопасности, указаниями высшего должностного лица Банка, внутренними нормативными документами Банка.

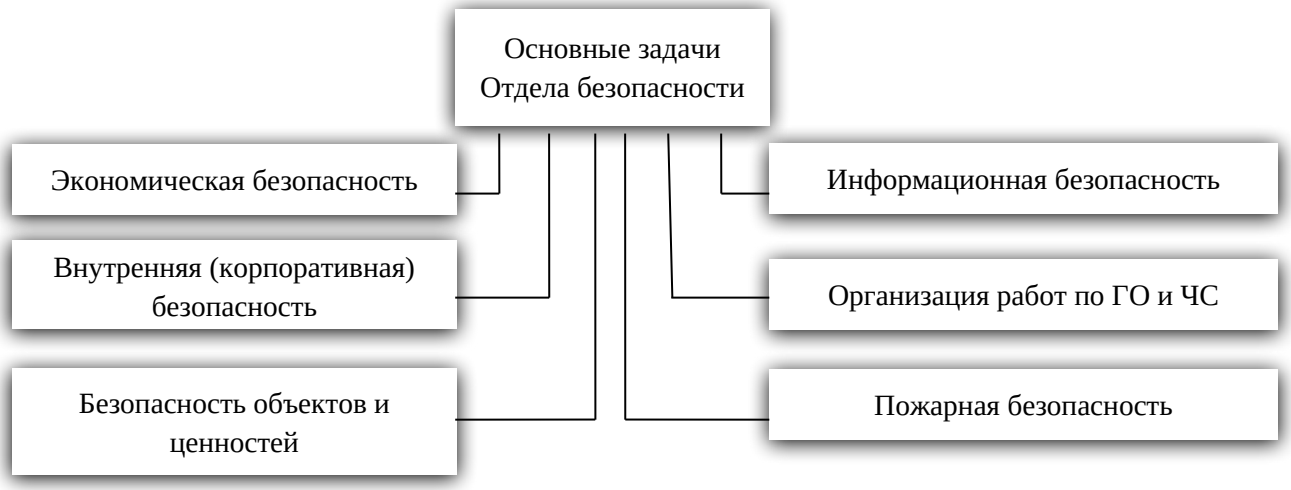


Рисунок 2.9 – Основные задачи Отдела безопасности АО «Газпромбанк»

Экономическая безопасность – это проведение комплекса мероприятий по выявлению, предупреждению и пресечению попыток нанесения экономического ущерба Банку клиентами и сторонними лицами, а также сотрудниками. Основные мероприятия, проводимые отделом безопасности в целях обеспечения экономической безопасности:

1.Оценка достоверности предоставляемых партнеров и потенциальных клиентов;

2. Оценка деловой репутации партнеров и потенциальных клиентов;

3. Мониторинг клиентов и контрагентов Банка;

4. Проведение переговоров с клиентами банка и их представителями;

5. Получение информации о клиентах и партнерах в других учреждениях;

6. Проверки руководителей, учреждений юридических лиц, конечных бенефициаров, а также физических лиц по базам (налоговых органов, службы

судебных приставов, Федеральной и миграционной службы, арбитражных судов, прокуратуры и др.)



Рисунок 2.10 – Содержание деятельности по обеспечению экономической безопасности АО «Газпромбанк»

Управление рисками является важнейшим элементом системы и стратегии обеспечения экономической безопасности АО «Газпромбанк».

В банке существует Служба управления рисками, за которой закреплены функции оценки и анализа экономических и операционных рисков в АО «Газпромбанк». Управление данными рисками осуществляется специальными коллегиальными органами управления (комитетами) в рамках своих компетенций (рисунок 2.11).



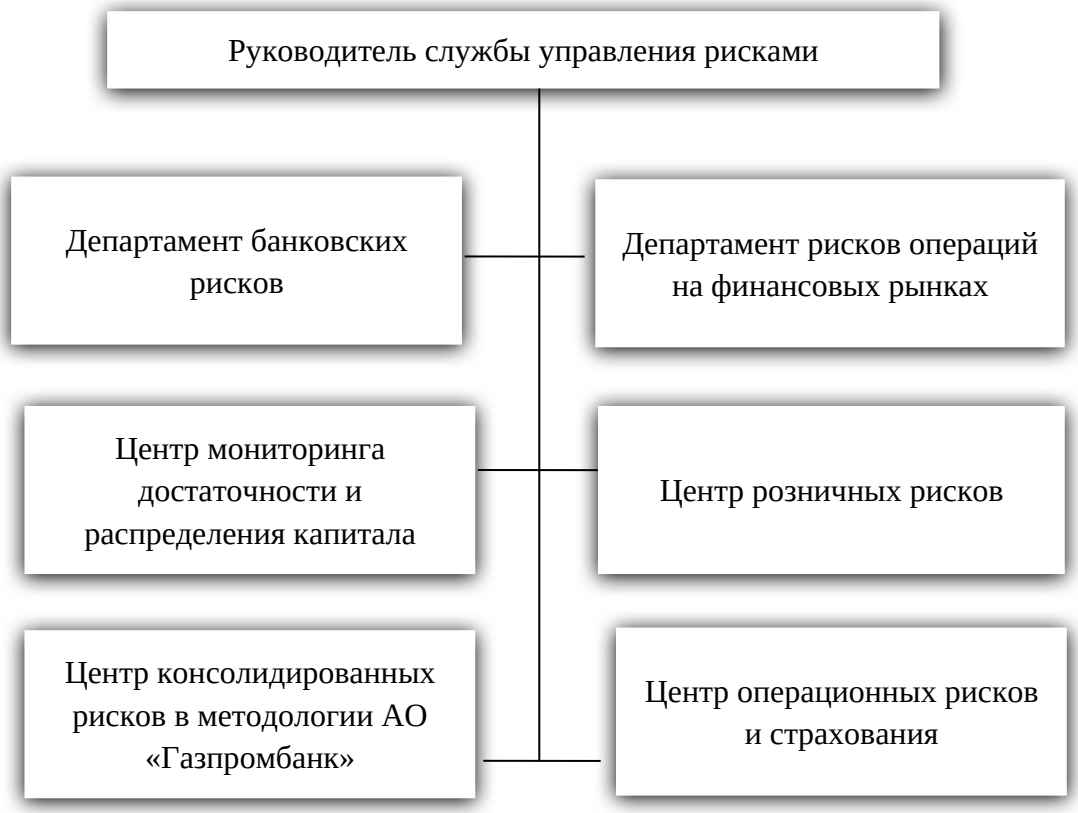


Рисунок 2.11- Структура службы управления рисками АО «Газпромбанк»

Мониторинг фактических значений уровня риска осуществляется на регулярной основе, его результаты рассматриваются органами управления в соответствии с планом проведения заседаний. При реализации политики управления рисками органы управления Банка опираются на поддержку следующих ключевых комитетов и комиссий, в компетенцию которых входит управление рисками:

- Кредитный комитет;
- Комитет по управлению активами и пассивами;
- Комиссия по рискам операций на финансовых рынках и операционным рискам;
- Комитет по стратегии;
- Комитет по корпоративному управлению и вознаграждениям.

АО «Газпромбанк» придает большое значение эффективному управлению финансовыми рисками, достигая оптимального соотношения

уровня риска и доходности. В АО «Газпромбанк» внедрены внутренние процедуры оценки достаточности капитала, осуществляется стресс-тестирование достаточности капитала с учетом результатов стресс-тестирования значимых рисков, которые учитываются при планировании деятельности.

В АО «Газпромбанк» реализовано управление рисками на основе концепции трех независимых линий защиты с учетом требования отсутствия конфликта интересов, что обеспечивает ответственность подразделений банка за риск. Банк проводит взвешенную оценку рисков, устанавливает лимиты принятия риска, проводит мониторинг уровня риска, реализует контрольные процедуры и своевременно отчитывается по принимаемым рискам. Независимое от бизнес-подразделений управление рисками в рамках второй линии защиты осуществляется Дирекцией по управлению рисками (объединяет все Департаменты АО «Газпромбанк» по управлению различными рисками), которая несет ответственность за функционирование системы риск-менеджмента, управление рисками, обеспечивая применение единых принципов и методов выявления, оценки, управления и доведения информации до руководства АО «Газпромбанк».

Управление кредитным риском контрагента осуществляется с помощью лимитов концентрации, лимитов на отдельных контрагентов и групп контрагентов в зависимости от типа операций, уровня риска и срочности операций. Для снижения кредитного риска по сделкам с контрагентами используются маржинальные параметры, а также юридические соглашения, позволяющие применять ликвидационный неттинг, что защищает интересы Банка в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения контрагентом своих обязательств по договору.

Управление розничными рисками АО «Газпромбанк» отвечает за кредитный риск таких продуктов как кредитные карты, кредиты наличными, целевые потребительские кредиты, автокредиты, ипотечное кредитование, а Отдел по управлению рисками массового бизнеса за продукты,

предоставляемые предприятиям массового бизнеса (к которым относятся индивидуальные предприниматели и юридические лица, образованные в соответствии с законодательством Российской Федерации, размер годовой выручки которых по данным официальной отчетности составляет не более 360 миллионов рублей), а так же физическим лицам, являющимся собственниками предприятий массового бизнеса.

В конце 2018 года АО «Газпромбанк» запустил в эксплуатацию скоринговую модель 4Score, разработанную БКИ «Эквифакс». Продукт является системой скоринговых оценок, состоящей из четырех одновременно работающих моделей и ориентированной на снижение рисков в процессе принятия кредитных решений. Разработанная на внушительном массиве данных БКИ «Эквифакс», объем которых на сегодняшний день превышает 284 миллиона кредитных историй, скоринговая модель 4Score отличается высокими показателями GINI у каждой модели (от 60% до 70% в зависимости от принципа использования модели), стабильностью на больших временных промежутках, а также новыми переменными, которые задействуют не отображаемую в кредитном отчете информацию.

В настоящий момент перед АО «Газпромбанк» стоит цель выхода на «рыночные» сегменты клиентов в части предоставления кредитных продуктов. Для этого необходимы надежные инструменты оценки рисков. Одним из таких инструментов является интегральная скоринговая модель, основанная на большом количестве внутренних и внешних источников данных. Скоринговая модель 4Score от БКИ «Эквифакс» показала свою высокую эффективность и была включена в интегральную скоринговую оценку.

Запуску эксплуатации скоринговой модели 4Score предшествовали тщательное аналитическое исследование потока и всестороннее тестирование модели, которые позволили зафиксировать прирост коэффициента GINI к текущим показателям всех внутренних скоринговых моделей на уровне 3,8 п.п., что является очень хорошим результатом. В скоринговой модели учтены

особенности кредитных продуктов и с точки зрения индивидуального качества и добавленной пользы была выбрана одна из четырех моделей».

Скоринг оптимален для оперативного прогнозирования выплат: кредитование потенциальных клиентов в этом случае производится на основе информации о платежном поведении заёмщиков. Скоринг-анализ, основанный на статистических методах, позволяет определить уровень платёжеспособности клиента и точно спрогнозировать вероятность выхода клиента на просрочку на горизонте 12 месяцев. Как результат, повышается скорость рассмотрения заявок на кредит.

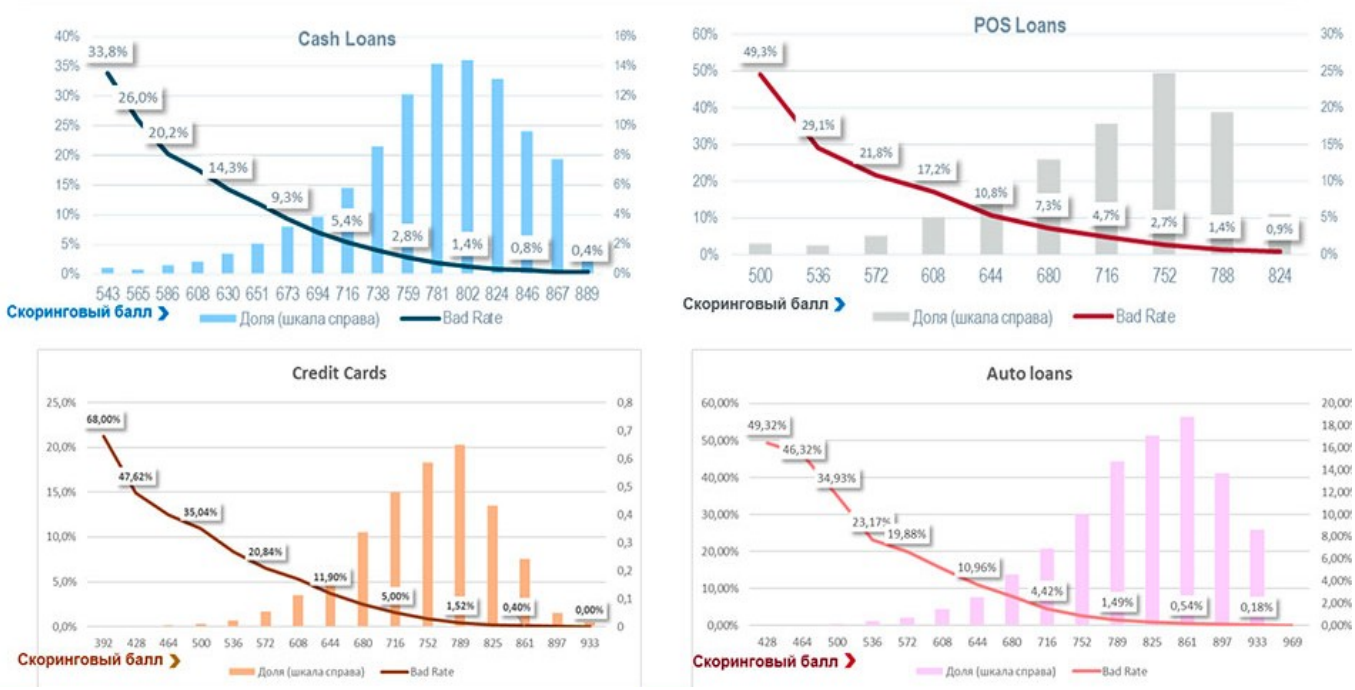


Рисунок 2.12 – Вид результата анализа скоринговой модели 4score, используемой в АО «Газпромбанк»

Продукт 4Score призван помочь оптимизировать ставку по кредиту, устанавливая её в зависимости от продукта и степени риска, связанного с конкретным заёмщиком. По информации БКИ «Эквифакс», с его помощью можно:

- повысить качество кредитного портфеля за счёт точной сегментации входящего потока;

- увеличить скорость принятия решения за счет экспресс оценки кредитной истории потенциального заемщика.

4score состоит включает в себя следующие скоринговые карты:

- авто кредиты;
- кредит наличными (CASH);
- кредитные карты;
- потребительские кредиты (POS).

Каждая из данных моделей включает себя две скоринговые карты HIT / NO HIT – расчет по которым ведется в зависимости от наличия, либо отсутствия кредитной истории у потенциального заемщика.

Подверженность рыночному риску торговой книги АО «Газпромбанк» управляется посредством ограничения на используемые в Банке метрики риска, а также на перечень разрешенных инструментов, устанавливаемых Комитетом по Управлению Активами и Пассивами (КУАП). Для оценки рыночного риска в торговой книге АО «Газпромбанк» использует следующие метрики: величину потерь в стрессовом сценарии, величину взвешенных по уровню риска активов, 1-дневный 99% VaR, величину открытой позиции в ценных бумагах. Комитет по Управлению Активами и Пассивами устанавливает лимиты для ограничения рыночного риска в банковской книге: лимиты на метрики процентного риска, лимит на размер открытой валютной позиции. Лимиты контролируются с установленной периодичностью ответственными подразделениями Дирекции по управлению рисками и Казначейства.

В части процентного риска банковской книги в АО «Газпромбанк» внедрена система трех уровней защиты. Первая линия защиты - Казначейство Банка. Вторая линия защиты - Дирекция по управлению рисками Банка. В качестве показателей процентного риска применяется два семейства метрик: показатели чувствительности экономической стоимости капитала Банка к изменению процентных ставок и показатели чувствительности ожидаемого

чистого процентного дохода Банка к изменению процентных ставок. Для оценки метрик процентного риска Банк определяет шоки процентных ставок, сроки до пересмотра процентных ставок в отношении перечня активов и пассивов Банка, подверженных процентному риску.

АО «Газпромбанк» учитывает различные формы проявления риска ликвидности: риск разрывов ликвидности, риск непредвиденных требований, риск рыночной ликвидности, риск фондирования, риск концентрации. Банк поддерживает устойчивую базу финансирования, диверсифицированные портфели ликвидных активов, чтобы быть в состоянии своевременно отреагировать на непредвиденные требования по предоставлению ликвидности. АО «Газпромбанк» также анализирует уровень ликвидных активов, необходимых для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения, и доступность к различным источникам финансирования.

Управление риском ликвидности осуществляется АО «Газпромбанк» посредством:

- контроля соблюдения различных лимитов ликвидности (нормативов ликвидности в соответствии с требованиями Банка России и внутренних метрик);
- обеспечения адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из ликвидных торговых ценных бумаг, входящих в Ломбардный список Банка России, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов;
- контроля объема привлекаемых краткосрочных МБК с целью управления разрывом по срочности между активами и пассивами;
- регулярного проведения стресс-тестирования по ликвидности при различных сценариях;
- оценки рыночной позиции Банка;
- оценки концентрации источников фондирования.

В целях выявления и оценки операционных рисков используются следующие инструменты:

- анализ новых процессов;
- сбор и анализ событий операционного риска Банка;
- сбор и анализ событий операционного риска других кредитных организаций;
- самостоятельная оценка операционных рисков;
- ключевые индикаторы риска;
- сценарный анализ операционных рисков (стресс-тестирование).

За операционные риски в АО «Газпромбанк» ответственны руководители подразделений в части, относящейся к функционалу подразделений. Отдел по управлению операционными рисками Дирекции по управлению рисками:

- анализирует и проводит оценку результатов работы системы управления операционными рисками в подразделениях АО «Газпромбанк»;
- организует внедрение системы управления операционными рисками в АО «Газпромбанк» в целом;
- осуществляет контроль за системой управления операционными рисками;
- оказывает квалифицированную помощь сотрудникам подразделений в проведении различных этапов управления операционными рисками (идентификация, оценка, минимизация, контроль, мониторинг);
- обеспечивает методологической поддержкой подразделения;
- обеспечивает проведение обучений персонала в части, касающейся операционных рисков;
- оказывает всестороннюю консультативную помощь в анализе рисков процессов, оценке материальности и вероятности и существующих контролей.

Одними из основных методов минимизации операционного риска АО «Газпромбанк» являются:

- разработка процедур совершения операций (сделок), порядка разделения полномочий и подотчетности по проводимым операциям (сделкам), позволяющих исключить возможность возникновения операционного риска;
- контроль за соблюдением установленных процедур;

- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации.

В АО «Газпромбанк» действует Полис комплексного страхования финансового института (BBB).

Для итоговой оценки уровня экономической безопасности АО «Газпромбанк» сведем все анализируемые показатели в таблицу 2.7.

Таблица 2.7 - Итоговая оценка состояния экономической безопасности АО «Газпромбанк» в 2016-2018 гг.

Показатели	Годы		
	2016	2017	2018
Нормативы достаточности капитала	достаточный	достаточный	достаточный
Нормативы ликвидности	требования нормативных значений выполняются	требования нормативных значений выполняются	требования нормативных значений выполняются
Кредитный рейтинг банка	стабильный	стабильный	стабильный
Уровень кредитного риска	низкий (тенденция позитивна)	Низкий (тенденция негативная)	Низкий (тенденция негативная)
Итоговое состояние экономической безопасности банка	стабильное	стабильное	стабильное

Подводя итог, можно сделать вывод об уровне экономической безопасности АО «Газпромбанк». Анализируя нормативы достаточности капитала и ликвидности АО «Газпромбанк» можно сказать, что они находятся в пределах нормы, это говорит об эффективной деятельности банка и о его возможности покрыть определенные виды банковских рисков. Также АО «Газпромбанк» позиционирует себя как кредитоспособный банк по всем оценкам рейтинговых агентств, уровень капитала достаточный. В итоге можно сказать о том, что индикаторы экономической безопасности находятся в пределах пороговых значений, а степень использования имеющегося потенциала близка установленным нормам и стандартам. В тоже время как существенный недостаток экономической безопасности банка можно отметить

рост уровня кредитного риска банка. Следовательно, необходимо разработать мероприятия по снижению кредитного риска АО «Газпромбанк».

3 ПУТИ ПОВЫШЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

3.1 Основные направления повышения экономической безопасности банковской деятельности

В современной ситуации все коммерческие банки, в том числе и АО «Газпромбанк», поставлены в жесткие условия: с одной стороны, они должен обеспечивать экономических субъектов возможностью совершать финансовые операции друг с другом, сохранять излишнюю денежную массу либо получать недостающие средства. С другой стороны, АО «Газпромбанк», как и все коммерческие банки, жестко регулируется центральным банком так, что ошибки в управлении могут привести финансовую систему к коллапсу.

Ответственность у коммерческих банков крайне высока, оппортунизм клиентов банков лишь усугубляет ее, поэтому необходимо превентивно, своевременно выявлять проблемы, уметь ими управлять, минимизировать их проявление через использование легитимных инструментов. В первую очередь речь идет о проблемной задолженности, количественные и качественные характеристики которой являются ключевыми индикаторами эффективности работы банка.

По итогам проведенных расчетов руководству АО «Газпромбанк» необходимо принять комплекс мер, которые помогут снизить степень угроз экономической безопасности и сохранить капитал:

- необходимо учитывать только реальные угрозы, т.е. подтвержденные результатами основательного анализа как экономических, так и правовых сфер соответствующих операций;
- руководство должно провести справедливую оценку потребности коммерческого банка в заемном капитале;

- административные органы коммерческого банка обязаны проводить постоянное отслеживание угроз, повышать результативность работы внутреннего контроля, при этом не допуская принятия неоправданных решений, а также необходимо сократить административно-управленческих затраты;
- проводить мероприятия, которые направленны на развитие отношений межбанковского рынка;
- также требуется применять рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору, для более качественного контроля за угрозами безопасности банка, для этого можно использовать современные методы регулирования угроз экономической безопасности, реализуемые на международном банковском рынке;
- для справедливой оценки экономического состояния, формируются обязательные резервы, необходимые для покрытие возможных потерь, в размере, который определен требованиями ЦБ РФ;
- необходимо повышать уровень доступности информации для клиентов, партнеров и государственных органов, а именно отчетности и информации о текущей деятельности банка;
- особое внимание требуется уделять деятельности по повышению профессиональной квалификации работников и этики межбанковских отношений.

Также необходимо упомянуть об участившихся угрозах кибератак на банковские учреждения.

Кибератака, или хакерская атака, - это атака на компьютерную сеть, цель которой - захватить контроль над системой, нарушить нормальное ее функционирование либо заставить её выполнять различные вредоносные задачи.

По данным исследования Positive Technologies, семь из десяти кибератак в 2019 году были совершены с целью получения прямой финансовой выгоды, например, для вывода денег с банковских счетов жертвы. При этом

абсолютными лидерами по числу киберинцидентов стали США и Россия. По оценке Сбербанка, ежегодные убытки от кибератак в России составляют более 600 миллиардов рублей.

Банки всегда привлекали преступников, желающих совершить ограбление века и всю жизнь наслаждаться богатством. С развитием технологий сделать это стало проще: уже не нужно врываться в офис банка в масках и с оружием, укладывать всех на пол и требовать открыть хранилище, а затем тащить сумки, набитые купюрами, в машину и под рёв полицейских сирен скрываться от погони. Современное ограбление происходит в полной тишине и не требует присутствия в банке: кибермошенники следят за выявлением новых уязвимостей и применяют их для атак быстрее, чем службы безопасности банков установят соответствующие обновления.

Потенциальному преступнику достаточно приобрести программы для проведения атаки на одном из форумов Даркнета, найти нечистоплотного сотрудника банка и организовать обналичивание похищенных денег. Получается, что проникнуть в сеть банка и похитить многомиллионные суммы может даже не обладающий глубокими техническими знаниями человек.

Основными объектами кибератак становятся системы межбанковских переводов, процессинговые системы, платёжные шлюзы, дистанционный банкинг и инфраструктура управления банкоматами. Доступ к таким системам может принести злоумышленниками значительно больший доход, чем даже массовый обман клиентов банка.

Каждая группировка кибермошенников использует различные способы для организации кибератаки, но все они, как правило, содержат следующие этапы:

- сбор информации,
- внедрение во внутреннюю сеть,
- закрепление во внутренней сети,
- проникновение в банковские системы и хищение денег,
- сокрытие следов.

Наиболее распространены следующие виды уязвимостей, которые злоумышленники могут использовать для проникновения в банки: уязвимости веб-приложений, недостаточная сетевая безопасность, недостатки конфигурации серверов и недостатки управления учетными записями и паролями.

Несмотря на отдельные недостатки, банки в целом защищены от кибератак лучше, чем другие организации. Но защита не ограничивается сетевым периметром. Противостоять нарушителям, проникшим во внутреннюю сеть, значительно сложнее. Поэтому злоумышленники обходят системы защиты периметра с помощью фишинговых писем, содержащих вредоносное ПО. Даже однократного открытия вложений из такого письма достаточно, чтобы преступники проникли в корпоративную сеть.

Проникнув в сеть, преступники могут быстро захватить контроль над инфраструктурой банка, эксплуатируя известные уязвимости и легитимное ПО, не вызывающее подозрений у администраторов.

К примеру, вирус, проникший в сеть ПИР Банка через фишинговое письмо, обеспечил злоумышленникам доступ к АРМ КБР (автоматизированному рабочему месту клиента Банка Росси), благодаря чему в ночь на 4 июля 2018 года они вывели с корсчёта банка более 58 миллионов рублей. Вывод денег осуществлялся веерной рассылкой на пластиковые карты физических лиц в 22 банках из топ-50, большая часть денежных обналичена уже в ночь хищения.

Для повышения эффективности противодействия кибератакам критически важно обеспечить обмен информацией об инцидентах и атаках внутри отрасли, чтобы другие участники рынка своевременно узнавали индикаторы компрометации и приняли необходимые меры. Осознавая важность этого, Банк России и Правительство РФ разрабатывают комплекс мер для предупреждения кибератак и затруднения дистанционного хищения денежных средств.

В декабре 2014 года президент Владимир Путин утвердил концепцию государственной системы обнаружения, предупреждения и ликвидации последствий компьютерных атак на информационные ресурсы РФ – ГосСОПКА, в которой, в частности, вводится понятие субъектов критической инфраструктуры, среди которых присутствуют в том числе банки.

С 1 января 2018 года в соответствии с Указом №620 «О совершенствовании государственной системы обнаружения, предупреждения и ликвидации последствий компьютерных атак на информационные ресурсы Российской Федерации» за обнаружение и предотвращение кибератак на российские сети отвечает Федеральная служба безопасности.

Госдума РФ приняла в третьем чтении законопроект, направленный на противодействие хищению денежных средств при совершении операций с использованием систем дистанционного банковского обслуживания (ДБО).

Документ дополняет Федеральный Закон от 27 июня 2011 года №161-ФЗ «О национальной платёжной системе» статьей «Признаки совершения перевода денежных средств без согласия клиента и порядок действий оператора по переводу денежных средств при их выявлении». Этот же законопроект предусматривает возможность создания межбанковского реестра счетов кибермошенников, которые используются для вывода похищенных денежных средств.

В 2019 году с участием ГосСОПКА было отработано более 300 серьезных компьютерных инцидентов, что более чем в пять раз больше показателей 2016 года.

Сложность процесса организации кибератаки позволяет остановить злоумышленника на любом этапе и предотвратить хищение средств, если атака будет вовремя обнаружена. Это возможно, если обеспечить адекватные меры защиты, в числе которых не только установка защитных решений на периметре и антивирусов на файловых серверах, но и обязательная проверка почтовых вложений в изолированном окружении, использование систем обнаружения вторжений (IDS) и незамедлительная реакция на их оповещения.

Серьезное внимание в защитных мероприятиях следует уделить обучению персонала. Необходимо добиться, чтобы каждый сотрудник знал основные признаки вредоносных писем и чётко осознавал последствия щелчка по ссылке в таком письме или открытия содержащихся в них вложений. С целью повышения осведомлённости персонала в вопросах информационной безопасности банки проводят обучение сотрудников и проверки их доверчивости.

В рамках одной из таких проверок Сбербанк разослал сотрудникам фальшивую новость о запуске корпоративной авиакомпании, чтобы проверить умение отличать мошеннические письма.

В рассылке сотрудникам предлагают перейти на сайт «дочерней организации» Sberbank Airlines и пройти авторизацию с помощью корпоративной учётной записи. В письме говорится, что компания начнёт осуществлять полёты в сентябре 2017 года и для сотрудников Сбербанка предусмотрены льготные цены, например, билеты в Прагу и обратно от шести тысяч рублей.

После нескольких проверок доля сотрудников, открывающих фишинговые письма, сократилось с 80% до нескольких процентов.

Большое внимание, уделяемое противодействию киберпреступлениям на самом высоком уровне, а также системная работа, проводимая в этом направлении регулятором и банками, позволяет прогнозировать постепенное снижение количества успешных кибератак на кредитные организации Российской Федерации.

3.2 Разработка комплекса мероприятий по повышению экономической безопасности Газпромбанка (АО)

С учетом выявленных недочетов в финансовой стратегии АО «Газпромбанк», которые неэффективно сказываются на деятельности коммерческого банка, рекомендуется разработать пути ее совершенствования.

Существующая финансовая стратегия АО «Газпромбанк», безусловно, требует совершенствования по вопросам управления проблемной задолженностью.

Как показало исследование, в АО «Газпромбанк», к сожалению, скоринговая модель для взыскания пока не получила широкого распространения. Но, тем не менее, в условиях активизации розничного направления в банковском бизнесе, эти инструменты и технологии взыскания имеют колоссальный потенциал для развития и совершенствования.

В западных банковских практиках и в методиках скоринга можно встретить термин collection scoring. Этот термин означает по сути скоринговые модели, предназначенные для взыскания просроченной задолженности.

В таких моделях на основе перечня показателей и индикаторов к каждому конкретному кредитному договору или портфелю кредитных договоров применяются определенные меры для взыскания или урегулирования задолженности в отношении заемщиков, имеющих просроченную задолженность.

Схема взыскания задолженности, включающая основные мероприятия, проводимые на каждом этапе, представлена в Приложении 2.

Первый этап, т.е. стадия soft collection включает в себя 30-ти дневный период. Начиная с 31 – го дня и до 90-го дня реализуется второй этап – стадия hard collection. И уже с 91 – го дня инициируется этап legal collection. Сроки указанных выше этапов могут меняться банками. Если должник не реагирует на смс-сообщения или звонки банка, то нет смысла затрачивать ресурсы на удаленные коммуникации с данным клиентом. Единственный выход в данной ситуации – это личные встречи, а затем судебные разбирательства. Бывают и обратные ситуации, когда должник в состоянии вразумительно объяснить причину просрочки, даст гарантии возврата долга, даст подтверждение наличия в будущем источника денежных средств (субсидии, материнский капитал и т.д.). Практика показывает, что систематические телефонные звонки или смс –

сообщения должнику иногда приводят к необходимому результату – погашению задолженности клиентом.

Ключевой момент в политике взыскания задолженности АО «Газпромбанк» - это объем расходов, который несет банк при этом. АО «Газпромбанк» прежде всего несет издержки, которые связаны с оплатой труда сотрудникам, затратами на рассылку писем и смс – сообщений.

Рассмотрим данные затраты более детально:

- покупка автоматизированной системы управления задолженностью стоимость от 3 до 400 млн.руб.;
- оплата труда сотрудникам банка;
- расходы на смс – сообщения и телефонные переговоры. Данные затраты возрастают, если должник находится в другом регионе;
- накладные расходы на оформление писем, исков (бумага, печать на принтере), почтовые расходы;
- расходы на оплату услуг специализированных агентств по поиску документов, имущества должника, получение выписок из ЕГРЮЛ;
- оплата госпошлин. Размер государственной пошлины в суде может достигать 20 тыс.руб.
- оплата услуг коллекторским агентствам.

Также при взыскании задолженности АО «Газпромбанк» несет временные затраты, моральный вред и упущенную выгоду. В результате взыскания задолженности должник погашает лишь госпошлину, а остальное финансовое бремя несет на себе банк.

В этом смысле следует ценить те пени, которые взыскиваются с должника, и не отказываться от них полностью – пени взыскиваются независимо от размера убытков.

Встает вопрос о том, каковы пределы оптимального уровня затрат на взыскание, которые следует учитывать при построении моделей взыскания просроченной задолженности.

Рассчитаем временные затраты на взыскание одного кредита на примере взыскания задолженности в режиме soft collection (таблица 3.1).

Таблица 3.1 - Временные затраты АО «Газпромбанк» на взыскание одного кредита

Проводимое действие	Отдел банка	Время на выполнение одного действия, мин	Кол-во действий, ед.	Общее время на выполнение мероприятия для одного кредита, мин
Телефонный звонок должнику или поручителю, выяснение причин неуплаты долга по кредиту, уведомление о необходимости и сроках погашения, получение от заемщика обещанного платежа	Сотрудник контакт-центра	5 (5)	8 (3)	40 (15)
Оформление и отправка уведомления должнику или поручителю о нарушении сроков оплаты кредита	Сотрудник контакт – центра	20	3	60
Подготовка и представление информации на рассмотрение комитета	Сотрудник контакт – центра	25 (25)	1	25 (25)
Составление плана мероприятий по работе с должником	Сотрудники комитета	15	1	15
Выезд к должнику или поручителю	Служба безопасности	120	1	120
Всего				300

При этом будем учитывать, что в процессе участвуют сотрудники контакт-центра, которые обзванивают клиентов, сотрудники службы безопасности АО «Газпромбанк», сотрудники комитета по работе с задолженностью (коллегиальный орган).

Как следует из приведенных в табл. 3.1 данных, время, затраченное на взыскание на первой стадии, составляет 300 мин, т.е. 5 ч.

Рассмотрим расходы на взыскание (табл. 3.2, 3.3).

Таблица 3.2 – Расходы АО «Газпромбанк» на оплату труда

Категория сотрудников	Себестоимость одного чел.-ч, руб.	Временные затраты на взыскание одного кредита, мин.	Стоимость, руб.
1	2	3	4
Сотрудник контакт-центра	338	125	704
Сотрудник службы безопасности	310	160	827
Сотрудники комитета по работе с задолженностью	2 000	15	500
Всего		300	2 031

В следующей таблице представлены затраты АО «Газпромбанк» на основные мероприятия по взысканию задолженности.

Таблица 3.3 – Затраты АО «Газпромбанк» на основные мероприятия по взысканию задолженности

Мероприятие	Цена, руб.	Количество	Стоимость, руб.
Автоинформирование, телефонный разговор	15	11	165
Рассылка писем, смс-сообщений	15	3	45
Выезд службы безопасности	390	1	390
Всего		15	600

Таким образом, все затраты банка на взыскание одного кредита составили 2 631 руб. Такая сумма для АО «Газпромбанк» является ощутимой, особенно учитывая объем портфеля и количество кредитов. Следовательно, возникает вопрос, каким образом оптимизировать затраты на взыскание, не потеряв при этом эффективность.

Исследование показало, что кредитный портфель АО «Газпромбанк» банка дифференцирован.

Таблица 3.4 – Сегментирование кредитного портфеля АО «Газпромбанк»

Группа кредитов	Характеристика программы и заемщиков	Процентная ставка	Уровень дефолта
Ипотечные кредиты	наименее рискованные программы с наличием ликвидного обеспечения; заемщики, отличающиеся финансовой грамотностью, имеют стабильный доход	12,5 - 16,5%	Низкий, 1,2%
Автокредиты	заемщики имеют переменный/невысокий доход, в том числе связанный с различными сферами деятельности	12 - 16%;	Средний, 3%.
потребительские кредиты и кредитные карты	наиболее востребованные и высокодоходные программы розничного кредитования; заемщики, как правило, со стабильным доходом среднего уровня	14,5 - 22%	Высокий, 5- 10%.

Итак, кредитный портфель АО «Газпромбанк» представлен тремя основными группами кредитов:

− ипотечные кредиты;

− автокредиты;

− потребительские кредиты и кредитные карты.

Каждая группа кредитов отличается своим уровнем доходности и риска. Как например, потребительское кредитования – это высокорискованная программа для любого банка, в том числе и для АО «Газпромбанк». Ипотечные же кредиты приносят АО «Газпромбанк» небольшой доход, но они и менее рискованные. Все потому, что ипотечные кредиты берут люди со стабильным и достаточным уровнем дохода, которые являются финансово грамотными заемщиками.

Таким образом, учитывая доходность продукта и уровень потерь по портфелю одной группы, АО «Газпромбанк» может позволить себе проводить больше или меньше мероприятий и при этом контролировать затраты.

Для АО «Газпромбанк» нами предлагается определенный комплекс мероприятий для взыскания проблемной задолженности в зависимости от группы кредитов.

Должники из первой группы будут реже обзваниваться, чем, например, должники из третьей группы. А количество мероприятий по взысканию проблемной задолженности для должников из второй группы будет меньше, чем из третьей.

Таким образом, предложенный алгоритм взыскания проблемной задолженности позволит оптимизировать временные и денежные затраты АО «Газпромбанк», одновременно снижая уровень кредитного риска и повышая экономическую безопасность банка.

3.3 Оценка экономической эффективности мероприятий по повышению экономической безопасности банка

Оценку экономической эффективности предложенных мероприятий проведем с помощью сопоставления затрат АО «Газпромбанк» на взыскание задолженности

Рассчитаем размер снижения затрат банка на взыскание в случае применения принципов сегментации задолженности, т.е. разделения портфеля банка на три группы кредитов (табл. 3.4, 3.5).

Таблица 3.4 - Временные затраты АО «Газпромбанк» на взыскание кредитов

Мероприятие	Время на выполнение одного действия, мин	Группа 1		Группа 2		Группа 3	
		Количество	Общее время на выполнение мероприятий по одному кредиту, мин	Количество	Общее время на выполнение мероприятий по одному кредиту, мин	Количество	Общее время на выполнение мероприятий по одному кредиту, мин
Рассылка смс-сообщений	0,005	3	0,015	5	0,025	5	0,025
Автоинформирование	1	2	2	4	4	4	4
Рассылка писем, смс-сообщений, звонки по телефону	5	2	10	4	20	7	35
Рассылка писем-предупреждений	2,4	1	2,4	3	7,2	3	7,2
Всего	-	-	14,4	-	-	31,2	46,2

В следующей таблице представлены затраты АО «Газпромбанк» на основные мероприятия по взысканию задолженности.

Стоимость одного часа работы сотрудника контакт – центра АО «Газпромбанк» составляет 417 руб. Соответственно, 1 минута работы – это 6,95 руб. Ориентируясь на вышеприведенные таблицы 3.4 и 3.5, можно рассчитать,

что при взыскании задолженности с заемщиков первой группы расходы сотрудников составят 1001, руб., со второй группы – 216,8 руб. и с третьей группы – 321,1 руб.

Таблица 3.5 – Затраты АО «Газпромбанк» на основные мероприятия по взысканию кредитов

Мероприятие	Цена, руб.	Группа 1		Группа 2		Группа 3	
		Количество	Стоимость, руб.	Количество	Стоимость, руб.	Количество	Стоимость, руб.
Рассылка смс-сообщений	0,25	3	0,75	5	1,25	5	1,25
Автоинформирование	3	2	6	4	12	4	12
Рассылка писем, смс-сообщений, звонки по телефону	15	2	30	4	60	7	105
Рассылка писем-предупреждений	15	1	15	3	45	3	45
Всего	-	-	51,8	-	118,3	-	163,3

В целом общие затраты АО «Газпромбанк» на взыскание задолженности составят для первой группы 151,9 руб., для второй – 335,1 руб. и для третьей – 484,4 руб.

Итак, после проведения сегментации портфеля проблемной задолженности АО «Газпромбанк» мы видим, что расходы на оплату труда сотрудников сократились в 6 раз, а общие затраты – в 4 раза. Следовательно, сегментация проблемной задолженности позволяет в несколько раз снизить расходы на ее взыскание. При этом необходимо учитывать предельную сумму

задолженности по тому или иному кредиту, когда оставшаяся сумма настолько незначительна, что проведение типовых мероприятий по ее взысканию нецелесообразно.

Проанализируем, как предложенные мероприятия повлияют на уровень экономической безопасности АО «Газпромбанк». Учитывая, что расходы на оплату труда сотрудников сократились в 6 раз, а общие затраты – в 4 раза, данные были занесены в бухгалтерскую программу, и, соответственно, получены следующие результаты:

Таблица 3.6 - Интегральная оценка состояния экономической безопасности АО «Газпромбанк» после внедрения мероприятий

Наименование норматива	2018	Отклонение от норматива	2019	Отклонение от норматива
Уровень риска потери ликвидности				
1. Норматив текущей ликвидности банка Н3	92,422	1,848	93,527	1,871
2. Норматив долгосрочной ликвидности банка Н4	62,358	1,924	63,452	1,891
Уровень кредитного риска				
3. Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7	394,808	2,026	378,22	2,115
Интегральный уровень экономической безопасности		5,799		5,877

Как свидетельствуют данные таблицы 2.6, в результате предлагаемых мероприятий уровень экономической безопасности АО «Газпромбанк» возрастет, следовательно внедрение мероприятий является целесообразным.

Заключение

Подведем итоги по результатам проведенного исследования.

Экономическая безопасность банка представляет собой совокупность факторов и элементов, связанных с деятельностью различных субъектов банковской деятельности коммерческого банка во внутренней и внешней среде, которые находятся в постоянном взаимодействии и способны менять как свои особенные черты, так и степень, и формы воздействия на экономическую устойчивость банка. Несмотря на определенные угрозы, коммерческие банки в Российской Федерации стабильно функционируют и развиваются.

Объект исследования в работы выступал АО «Газпромбанк», который является одним из крупнейших универсальных финансовых институтов России, предоставляющий широкий спектр банковских, финансовых, инвестиционных продуктов и услуг корпоративным и частным клиентам, финансовым институтам, институциональным и частным инвесторам.

Анализ финансовой деятельности и статистические данные АО «Газпромбанк» свидетельствуют об отсутствии негативных тенденций, способных повлиять на финансовую устойчивость банка в перспективе. Надежности и текущему финансовому состоянию банка можно поставить оценку «очень хорошо». Установленные ЦБ РФ экономические нормативы на протяжении 2016-2018 гг. банк выполнял. После анализа основных показателей оценки экономической безопасности банка, уровень экономической безопасности АО «Газпромбанк» можно признать стабильным.

Среди ключевых отрицательных моментов в экономической безопасности АО «Газпромбанк» можно выделить:

- Банк может быть подвержен негативному влиянию и понести прямые убытки, в случае продолжения санкционного давления США, ЕС и иных стран, что ограничивает доступ на глобальные рынки капитала, в том числе может затруднить рефинансирование внешних займов Банка;

- относительно высокая концентрация привлеченных средств. Группа Газпром, пять коммерческих банков и ЦБ обеспечивают существенную долю остатков;
- относительно низкие показатели рентабельности активов;
- рост доли просроченных ссуд.

В современной ситуации АО «Газпромбанк» поставлен в жесткие условия, поэтому необходимо превентивно, своевременно выявлять проблемы, уметь ими управлять, минимизировать их проявление через использование легитимных инструментов. В первую очередь речь идет о проблемной задолженности, количественные и качественные характеристики которой являются ключевыми индикаторами эффективности работы банка.

По итогам проведенных расчетов руководству АО «Газпромбанк» необходимо принять комплекс мер, которые помогут снизить степень угроз экономической безопасности и сохранить капитал:

- необходимо учитывать только реальные угрозы, т.е. подтвержденные результатами основательного анализа как экономических, так и правовых сфер соответствующих операций;
- руководство должно провести справедливую оценку потребности коммерческого банка в заемном капитале;
- административные органы коммерческого банка обязаны проводить постоянное отслеживание угроз, повышать результативность работы внутреннего контроля, при этом не допуская принятия неоправданных решений, а также необходимо сократить административно-управленческие затраты;
- проводить мероприятия, которые направленные на развитие отношений межбанковского рынка;
- также требуется применять рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору, для более качественного контроля за угрозами безопасности банка, для этого можно использовать современные методы

регулирования угроз экономической безопасности, реализуемые на международном банковском рынке;

- для справедливой оценки экономического состояния, формируются обязательные резервы, необходимые для покрытие возможных потерь, в размере, который определен требованиями ЦБ РФ;
- необходимо повышать уровень доступности информации для клиентов, партнеров и государственных органов, а именно отчетности и информации о текущей деятельности банка;
- особое внимание требуется уделять деятельности по повышению профессиональной квалификации работников и этики межбанковских отношений.

Существующая финансовая стратегия АО «Газпромбанк», безусловно, требует совершенствования по вопросам управления проблемной задолженностью. Для АО «Газпромбанк» нами предлагается определенный комплекс мероприятий для взыскания проблемной задолженности в зависимости от группы кредитов. Предложенный алгоритм взыскания проблемной задолженности позволит оптимизировать временные и денежные затраты АО «Газпромбанк», одновременно снижая уровень кредитного риска и повышая экономическую безопасность банка. После проведения сегментации портфеля проблемной задолженности АО «Газпромбанк» мы видим, что расходы на оплату труда сотрудников сократились в 6 раз, а общие затраты – в 4 раза. Следовательно сегментация проблемной задолженности позволяет в несколько раз снизить расходы на ее взыскание. При этом необходимо учитывать предельную сумму задолженности по тому или иному кредиту, когда оставшаяся сумма настолько незначительна, что проведение типовых мероприятий по ее взысканию нецелесообразно. В результате предлагаемых мероприятий уровень экономической безопасности АО «Газпромбанк» возрастет, следовательно внедрение мероприятий является целесообразным.

Список использованных источников

1. Федеральный закон № 115-ФЗ от 07.08.2001 г. «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (действующая редакция от 04.06.2014 г.)
2. Экономический словарь [Электронный ресурс]. - Режим доступа:http://abc.informbureau.com/html/aaieianeass_nenoaia.html.
3. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 23.05.2018) «О банках и банковской деятельности».
4. Информационный портал banki.ru [Электронный ресурс]. - Режим доступа: http://www.banki.ru/news/lenta/?id=10204056.
5. Информационный портал «Интерфакс» [Электронный ресурс]. - Режим доступа: http://www.interfax.ru/business/559401.
6. Официальный сайт Центрального банка России [Электронный ресурс]. — Режим доступа: http://www.cbr.ru.
7. Фатуев В. А. Управление активами коммерческого банка/ В. А. Фатуев, М. А. Бакаева // Известия Тульского государственного университета. Экономические и юридические науки – 2014. - № 2-1.- С. 371 - 373.
8. Илларионов А.С. Критерии экономической безопасности/ А.С. Илларионов // Вопросы экономики. - 2015. - № 10. – С. 42-44.
9. Сторожук И. Н. Финансовая стабильность в системе обеспечения экономической безопасности коммерческого банка/ И. Н. Сторожук // Автореферат диссертации// Ростов-на-Дону. 2015. – 33 с.
10. Хачатурян Г.Ю. Институциональные основы обеспечения экономической безопасности банковской системы Российской Федерации в современных условиях/ Г. Ю. Хачатурян // Автореферат диссертации. – Москва, 2015.- 27 с.

11. Суглобов А.Е. Внутренний контроль в системе обеспечения экономической безопасности кредитных организаций: Монография/ А.Е.Суглобов., В.В.Светлова. - ИД «Городец», 2015. - 140 с.

12. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики [Электронный ресурс]. — Режим доступа:http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/ finance/#.

13. Официальный сайт Агентства по страхованию вкладов: О достаточности Фонда страхования вкладов [Электронный ресурс]. — Режим доступа: https://www.asv.org.ru/documents_analytik/.

14. Экономическая безопасность Рос сии: Общий курс: учебник / Под ред. В.К. Сенча гова. – М.: БИНОМ. Лаборатория знаний, 2014. – 815 с.

15. Графова И.Л. Экономическая безопасность коммерческого банка как элемента банковской системы страны/ И.Л. Графова, Р.А. Емельянов // Экономический журнал. - 2016. Т. 42. - № 42 . - С. 73-78.

16. Центральный Банк: Обзор банковского сектора Российской Федерации (интернет-версия) аналитические показатели [Электронный ресурс]. — Режим доступа: https://www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_1704.pdf.

17. Банковское дело: учебник/ О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцова [и др.]; под ред. О.И. Лаврушина. – 10-е изд., перераб. И доп. – М.: КНОРУС, 2016. – 800 с.

18. Рейтинговое агентство «РИА Рейтинг» [Электронный ресурс]. — Режим доступа: http://www.banki.ru/news/lenta/?id=10392753.

19. Есина Д.В, Хамитова И.А Проблемы функционирования банковской системы //VII Международная студенческая электронная научная конференция [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://www.scienceforum.ru/2015/1238/13104.

20. Нестеров А.К. Развитие кредитной системы [Электронный ресурс] // Образовательная энциклопедия ODiplom.ru - Режим доступа: http://odiplom.ru/lab/razvitie-kreditnoi-sistemy.html.

21. Указание Банка России от 11.06.2014 № 3277-У «О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов».

22. Указание Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков».

23. Морозова Л.Г., Вотякова В.Н. Современные методики оценки финансовой устойчивости коммерческих банков // Вестник Российского университета кооперации, - 2013. - №3(13). - С. 35-38.

24. Алямкина Е.В. Методы оценки надежности и финансовой устойчивости коммерческих банков // Научное сообщество студентов XXI столетия. ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НАУКИ: сб. ст. по мат. LXII междунар. студ. науч.-практ. конф, - 2018. - № 2(62). – С. 92-96.

25. Чуприна В. Ю. Тенденции и перспективы развития рынка банковских продуктов и услуг в Российской Федерации / В. Ю. Чуприна, Т. В. Зайцева // Экономическая наука сегодня: теория и практика : материалы IV Междунар. науч.–практ. конф. (Чебоксары, 30 апр. 2016 г.) / редкол.: О. Н. Широков [и др.]. — Чебоксары: ЦНС «Интерактив плюс», 2016. – С. 163–166.

26. Шустов А. А. Инновационная деятельность в банковской сфере. Электронные инновации // Молодой ученый. – 2018. – № 9. – С. 269–275.

27. Банки ищут путь к новым возможностям [Текст] // Банковское обозрение [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://bosfera.ru.

28. Обзор банковского сектора Российской Федерации. - 2019. - №157. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_1511.pdf.

29. Оперативный мониторинг экономической ситуации в России. Тенденции и вызовы социально-экономического развития. – 2019. - № 15 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://vedi.ru/macro_r/IEP_Monitor_2019-15november.pdf 8.

30. Одинцова Д.А. Формирование доходов банка с целью налогообложения прибыли // Молодой ученый. – 2016. - № 12 (116). – С. 1381 – 1384.

31. Секерин В.Д., Голубев С.С. Банковский менеджмент. Учебник. – М.: Проспект, 2015. – 224 с.

32. Суханова И.В. Методика формирования прибыли коммерческого банка с учетом налоговых регуляторов // Сборник научных трудов Sworld. – 2017. – Т. 12. – №2. – С. 40-47.

31. Сухов М. И. Актуальные вопросы развития банковского сектора Российской Федерации //Деньги и кредит. – 2016. – № 2. –- С.23–25.

32. Чугунова Т. А. Учебно-практическое пособие по дисциплине «Основы банковского дела» для студентов III курса специальностей: 0603 «Финансы», 0606 «Страхование». URL: http://finance-credit.news/bank-delo/ ponyatie-bankovskih-uslug-bankovskih-operatsiy-51902.html.

35. Эвергетова Е.А., Отто В.С. Риски внедрения современных технологий в банковскую деятельность // Студенческий форум. 2017. № 5-2 (5). С. 58-61.

Приложение А. Бухгалтерский баланс Газпромбанк (АО)

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2019 года

Кредитной организации "Газпромбанк" (Акционерное общество) / Банк ГПБ (АО)
Адрес (место нахождения) кредитной организации 117420, г. Москва, ул. Наметкина, д.16, кор. 1

Код формы по ОКУД 0409806
Годовая

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	4.1	471342389	402796108
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	246368474	65842230
2.1	Обязательные резервы	4.1	47763148	38247542
3	Средства в кредитных организациях	4.2	328679174	180432339
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.3	119782019	171743775
5	Чистая ссудная задолженность	4.4	4129824585	3707013200
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.5	372846488	343883665
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.6	292216023	270336013
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.7	366701746	314536399
8	Требования по текущему налогу на прибыль		9703311	8
9	Отложенный налоговый актив	5.8	16111965	16978638
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		43320782	32291318
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		414759	464272
12	Прочие активы	4.8	46493668	32282497
13	Всего активов		6151589360	5268264449
	II. ПАССИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		36206781	45512927
15	Средства кредитных организаций	4.9	300109655	253456950
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.10	5007807905	4216452517
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	4.10	968952650	821204093
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.11	23147242	20118680
18	Выпущенные долговые обязательства	4.12	231690164	182834731
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		185146	2272462
20	Отложенные налоговые обязательства	5.8	0	0
21	Прочие обязательства	4.13	25261036	18334295
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		11482413	11550338
23	Всего обязательств		5635890342	4750532900

Продолжение Приложения А

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	7	194996182	194996182
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		169283829	169283829
27	Резервный фонд		8493311	6898016
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-1213697	-284177
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	2334
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		123939838	114929478
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	5.1	20199555	3190588
35	Всего источников собственных средств		515699018	517731549
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		5155780082	3529952976
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.14	540640036	495928754
38	Условные обязательства некредитного характера		2156623	993678

Председатель Правления Акимов А.И.

Главный бухгалтер Пустров А.А.

29 марта 2019 года

Приложение Б. Отчет о финансовых результатах Газпромбанк (АО)

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2018 год

Кредитной организации "Газпромбанк" (Акционерное общество) / Банк ГПБ (АО)
Адрес (место нахождения) кредитной организации 117420, г. Москва, ул. Наметкина, д.16, кор. 1

Код формы по ОКУД 0409807
Годовая

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	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:	5.2	381913222	376038264
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	5.2	26473817	16122066
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5.2	321570798	320907809
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	5.2	33868607	39008389
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.2	240503352	237646811
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	5.2	9014860	10054147
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	5.2	215877016	215427551
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	5.2	15611476	12165113
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5.2	141409870	138391453
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.6	-35734815	-29655563
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	5.6	-3062488	-5098859
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		105675055	108735890
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.4	3949963	-13563497
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.4	667005	-355042
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	5.4	-3274268	-3058388
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.1	22063158	-15022601
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.1	-39295593	16276733
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	5.1	1734963	304705
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	5.5	2799178	3234187
14	Комиссионные доходы	5.3	28633645	24251068
15	Комиссионные расходы	5.3	13520569	11455406
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5.6	2184975	-4459457
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	5.6	243595	-397385
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.6	-677937	3082248
19	Прочие операционные доходы	5.1	4034272	2826676
20	Чистые доходы (расходы)		115217442	110399731
21	Операционные расходы	5.7	88846645	68107588
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	5.1	26370797	42292143
23	Возмещение (расход) по налогам	5.8	6171242	10386256
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		20199555	31905887
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	5.1	20199555	31905887

Продолжение Приложения Б

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетный период, тыс. руб.	Данные на соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	5.1	20199555	31905887
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-2333	-23
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-2333	-23
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-2333	-23
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-1161901	-28328
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-1161901	-28328
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-232381	-5665
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-929520	-22663
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	5.1	-931853	-22686
10	Финансовый результат за отчетный период	5.1	19267702	31883201

Председатель Правления Акимов А.И.

Главный бухгалтер Пустров А.А.

29 марта 2019 года

Приложение В. Анализ формирования финансовых результатов Газпромбанка (АО)

Показатели	2016 г., тыс. руб.	2017 г., тыс. руб.	Изменение в 2017 г. по сравнению с 2016 г.		2018 г., тыс. руб.	Изменение в 2018 г. по сравнению с 2017 г.		Изменение в 2018 г. по сравнению с 2016 г.	
			тыс. руб.	относительное, %		тыс. руб.	относительное, %	тыс. руб.	относительное, %
1. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	109 374 415	108 735 890	-638 525	-0,58	75 193 255	-33 542 635	-30,85	-34 181 160	-31,25
2. Общая сумма чистых доходов от операций с финансовыми вложениями (финансовые активы и обязательства, доходы от участия в капитале других юридических лиц)	322 504	-18 599 582	-18 922 086	-5 867,24	6 570 448	25 170 030	135,33	6 247 944	1 937,32
3. Общая сумма чистых доходов от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами	-3 366 724	1 558 837	4 925 561	146,30	-15 497 472	-17 056 309	-1 094,17	-12 130 748	-360,31
4. Общая сумма сальдо комиссионных доходов и расходов	11 741 542	12 795 662	1 054 120	8,98	15 113 076	2 317 414	18,11	3 371 534	28,71
5. Прочие операционные доходы	4 610 944	2 826 676	-1 784 268	-38,70	4 034 272	1 207 596	42,72	-576 672	-12,51
6. Операционные расходы	61 143 637	68 107 588	6 963 951	11,39	88 846 645	20 739 057	30,45	27 703 008	45,31
7. Изменение резерва по прочим потерям	-1 067 484	3 082 248	4 149 732	388,74	-677 937	-3 760 185	-121,99	389 547	36,49
8. Прибыль до налогообложения (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3 + стр. 4 + стр. 5 – стр. 6 + стр. 7)	60 471 560	42 292 143	-18 179 417	-30,06	-4 111 003	-46 403 146	-109,72	-64 582 563	-106,80
9. Возмещение (расход) по налогам	13 810 825	10 386 256	-3 424 569	-24,80	6 171 242	-4 215 014	-40,58	-7 639 583	-55,32
10. Чистая прибыль (убыток)	46 660 735	31 905 887	-14 754 848	-31,62	11 109 755	-20 796 132	-65,18	-35 550 980	-76,19

Приложение Г. Схема взыскания задолженности, предлагаемая к внедрению в Газпромбанк (АО)

