МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение

высшего образования

**«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

**(ФГБОУ ВО «КубГУ»)**

**Кафедра мировой экономики и менеджмента**

**КУРСОВАЯ РАБОТА**

**Управление рисками в системе обеспечения финансовой безопасности банка (на примере АО Газпромбанка)**

Работу выполнила\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Ю.В. Шмавонянц

Факультет \_\_\_\_\_\_\_экономический курс 4\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Специальность/направление 38.05.01 – Экономическая безопасность\_\_

Научный руководитель

канд. экон. наук, доцент, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_ М.Н.Поддубная

(подпись, дата)

Нормоконтролер

канд. экон. наук, доцент, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_ М.Н.Поддубная

(подпись, дата)

Краснодар 2020

СОДЕРЖАНИЕ

Введение……………………………………………………………………………………..3

1 Теоретические аспекты исследования финансовой безопасности банка…………...…7

1.1 Экономическая сущность финансовой безопасности банка: понятия, принципы…………………………………………………………………………………….7

1.2 Методы проведения оценки финансовой безопасности банка…………11

1.3 Рычаги обеспечения финансовой безопасности банковской деятельности………………………………………………………………………………..18

2 Угрозы финансовой безопасности банковской деятельности в РФ………….….21

2.1 Виды и классификация рисков в системе обеспечения финансовой безопасности банка в РФ……………………………………………………………..……21

2.2 Методы управления рисками в РФ………………………………………...28

2.3 Методика анализа финансовой безопасности ЦБ РФ…………………….32

3 Анализ и характеристика финансовой безопасности на примере АО Газпромбанк………………………………………………………………………………..41

3.1 Характеристика АО Газпромбанк……………………………………………..41

3.2 Расчет и Анализ уровня финансовой безопасности АО Газпромбанк……44

3.3 Рекомендации по совершенствованию финансовой безопасности

АОГазпромбанк…………………………………………………………………………..48

[Заключение](#bookmark188) …………………………………………………………………………………51

[Список использованных источников……………………………………………………..56](#bookmark222)

Приложение А ……………………………………………………………………………...63

Приложение Б……………………………………….……………………………………..65

Приложение В……………………………………………………………………………67

Приложение Г……………………………………………………………………………68

Приложение Д…………………………………..………………………………………….70

Приложение Е……………………………………………………………………………...71

Приложение Ж……………………………………………………………………………..72

Приложение З………………………………………………………………………………73

Приложение И……………………………………………………………………………...74

Приложение К………………………………………………………………………...……80

ВВЕДЕНИЕ

Экономическая безопасность - краеугольный камень будущего развития любого государства в XXI веке. Вызовы и угрозы, с которыми сталкивается Россия сегодня, дает нам понять, что без решительных действий в области экономической безопасности, будущее развитие, экономический рост, стабильность социальных и политических институтов будет невозможна.

Развитие банковского сектора России происходит с учетом влияния мировых тенденций: введения санкций против государственных компаний, ограничение доступа к мировым финансовым рынкам, жесткий контроль за деятельностью банков со стороны регулятора в лице Центрального банка РФ, снижение платежеспособности компаний и населения из-за нестабильности в экономике, политическое давление западных держав на общемировые финансовые институты и прочие факторы. В сложившейся экономической ситуации у всех компаний, в том числе банков, остро стоит вопрос о поиске новых способов экономически эффективной и экономически безопасной деятельности в будущем[9].

Банки ежедневно сталкиваются с проблемами разного масштаба: рост банковской конкуренции, повышение влияния Банка России на финансовом рынке страны, неоднородность развития банковских институтов, низкая квалификация кадров, отсутствие доверия к банковским институтам со стороны населения по причине участившихся случаев банкротства банков или процедур отзыва лицензий и прочие причины.

Решение описанного комплекса задач требует современных инструментов, методик и анализа внешней и внутренней среды банков. Ошибки необъективного планирования приводят к неблагоприятным финансовым результатам: потери доли рынка, невыполнению обязательств перед кредиторами и акционерами, банкротству, судебным разбирательствам на микроуровне, а на макроуровне - снижение финансовой устойчивости из-за нестабильного развития банковской системы страны.

На сегодняшний день выработано несколько подходов по оценке финансовой составляющей экономической безопасности банка. Основной методикой является методика Банка России, включающая оценку большого количества показателей, позволяющих дать экспертную оценку большей части деятельности банка.

Дополнительно с этим, существуют методики различных рейтинговых агентств (Эксперт, Коммерсантъ, РБК), а также авторские методики расчета финансовой составляющей экономической безопасности, базирующиеся либо на расчете показателей устойчивости банка, либо на формирование эконометрических моделей и др. способах[28].

Оценка финансовой устойчивости банка должна иметь четкое обоснование, быть репрезентативной и понятной собственникам капитала, в том числе и иностранным. Именно поэтому российское банковское регулирование с 01.01.2016 проводит политику внедрения международных стандартов банковской деятельности в соответствии с международными Базельскими стандартами (Базель III), утвержденными Базельским комитетом банковского надзора, созданным управляющими центральными банками стран Группы десяти (G-10) в 1975 году. В его состав входят представители органов банковского надзора и центральных банков Великобритании, США, Канады, Франции, Швейцарии, Италии, Японии, Нидерландов, Испании, Люксембурга, Германии, Швеции, Бельгии[34]. Данная работа проводится с целью повышение в банках качества управления рисками, что обеспечивает устойчивость банковской системы и дает реальную защиту прав вкладчиков и кредиторов, что в свою очередь улучшает финансовую составляющую экономической безопасности.

В Российской Федерации основными нормативно-правовыми актами в части оценки банковской деятельности являются Указания Центрального банка РФ[1], [2]которые утверждают различные методики расчетов тех или иных показателей. В частности, на текущий момент их число оценивается десятками. Основными указаниями являются «О методике анализа финансового состояния банка» и «Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов» [14].

Целью настоящей курсовой работы является выявление и анализ рисков финансовой безопасности банка и оценка финансовой составляющей экономической безопасности АО «Газпромбанк» и разработка рекомендаций по ее улучшению.

Объектом исследования является АО «Газпромбанк»..

Предметом исследования являются риски и угрозы коммерческого банка, а так же отношения, возникающие в процессе осуществления деятельности банка, финансовая составляющая экономической безопасности АО «Газпромбанк».

Для достижения поставленных целей необходимо решить следующие задачи:

1. Анализ финансовой безопасности банка.
2. Изучение методов и рычагов обеспечения финансовой безопасности банковской деятельности.
3. Освещение основных подходов и методов, которые применяются в отечественной и мировой практике при оценке финансовой составляющей экономической безопасности банка.
4. Выявление и анализ угроз финансовой безопасности банковской деятельности

5 Проведение оценки финансовой безопасности кредитной организации исходя из Методики Банка России

6 Экономическая характеристика компании АО «Газпромбанк».

7 Поиск путей совершенствования экономической безопасности и минимизации рисков АО «Газпромбанк».

Теоретической основой исследования являются фундаментальные работы, касающиеся общих и специальных проблем оценки финансовой составляющей экономической безопасности бизнеса. Финансовую безопасность бизнеса исследуют в своих работах зарубежные авторы, такие как Дж. Грегори, Т. Коупленд, С. Тиан и др. Среди отечественных авторов, вопросы, связанные с темой курсовой работы рассматривались в трудах Каике А. А., Кошевая И.П., Савицкая Г.В., Гельвановский М.И. и др.

В работе были использованы как общенаучные методы исследования: анализ (в том числе финансовый), синтез, обобщение, классификация, сравнение, ранжирование, системный подход; так и специальные приемы и методы исследования: вертикальный и горизонтальный анализ, анализ коэффициентов (относительных показателей), сравнительный анализ.

Информационной базой исследования являются монографии российских и зарубежных авторов, учебная литература, данные мировой и российской банковской статистики, статьи периодической печати и ресурсы сети Интернет, посвященные проблемам экономической безопасности страны и банковской системы РФ, нормативно-правовые документы.

1. Теоретические аспекты исследования финансовой безопасности банка
   1. Экономическая сущность финансовой безопасности банка

Финансовая безопасность банка выступает в качестве одного из элементов экономической безопасности. Следовательно, основу составляет обеспечение экономической безопасности коммерческих банков, так как финансовая безопасность это следствие информационных, управленческих и организационно-технических мер, направленных на эффективное обеспечение стабильного и устойчивого режима управления функционированием банка, с учетом защиты его интересов, сохранности финансовых и материальных ценностей[19].

В условиях существования конкретного коммерческого банка финансовая безопасность- это его умение наращивать и сохранять финансовый потенциал, который далее будет использован для решения поставленных задач и стратегических целей, кроме всего прочего также обеспечит независимость и стабильное функционирование банка[3].

Под угрозой финансовой безопасности принято понимать потенциально возможное негативное воздействие на входные параметры, которые в свою очередь влекут за собой изменения выходных данных банковской системы. Появление опасности в виде реальных потерь рассматривается как сигнал потенциальной угрозы, если вовремя не приняты меры по её устранению.

Главной задачей управления финансовым риском является максимизация прибыли и минимизация финансовых рисков.

Деятельность предприятия или банка во многом зависит от разумной, контролируемой и оптимальной степени финансового риска при наличии достаточного объема ресурсов, собственных средств для покрытия возможных убытков.

Целью безопасности банковской деятельности становится исключения возможности понесения банком убытков или неполучения выгоды и обеспечения эффективной деятельности банка и качественной реализации им операций и сделок.

Задачами безопасности выступают:

- Защита законных интересов и собственности банка

-Профилактика и предупреждение правонарушений и преступных посягательств на собственность, имидж и персонал банка

- Своевременное выявление реальных и потенциальных угроз банка, проведение мероприятий по их нейтрализации;

- Формирование условий, способствующих реализации банком своих планов и интересов

- Создание условий для возмещения материального и морального ущерба, нанесенного банку и его сотрудникам неправомерными действиями организаций и отдельных лиц

- Организация системы мер безопасности деятельности банка

- Организация и реализация мер по поддержке установленного порядка работы подразделений банка в кризисных ситуациях

- Контроль состояния и эффективности функционирования системы мер безопасности в банке, своевременное реагирование на изменения в ее работе[20].

Сущность экономической безопасности в банковской системе состоит в обеспечении состоянии наилучшего использования ее ресурсов по предотвращению угроз коммерческим банкам и созданию условий стабильного, эффективного функционирования и максимизации прибыли[16].

Главная цель обеспечения безопасности банковской деятельности заключается в достижении устойчивого и максимально эффективного функционирования коммерческих банков на данный момент времени и с учетом перспективной динамики развития, что достигается при решении следующих задач по обеспечению безопасности банковской деятельности:

- достижение достаточной финансовой устойчивости, конкурентоспособности и независимости коммерческого банка;

- защита законных прав и интересов банка и его сотрудников;

- формирование и поддержание высокого технического и технологического потенциала, противодействие техническому проникновению в преступных целях;

- своевременная и полная гражданско-правовая и уголовно-правовая защита всех видов банковской деятельности;

- защита информационной среды коммерческих банков и сведений, составляющих банковскую тайну;

- сохранность материальных ценностей;

- защита сотрудников банка от насильственных посягательств, формирование условий для их безопасной работы;

- контроль за эффективностью функционирования системы безопасности и ее техническое оснащение.

Оперативное управление этим процессом состоит в регулярном получении информации о состоянии безопасности в каждом конкретном банке, появлении угроз, а также выявлении их возможного воздействия на банковскую деятельность[25].

Общие подходы к обеспечению экономической безопасности банковской деятельности представлены на рис.1



Рис.1 - Общие подходы к экономической безопасности банка.

Система приведенных мер позволяет обеспечивать устойчивую экономическую безопасность банковской деятельности. Основу этих мероприятий составляет планирование и прогнозирование. Прогнозные оценки находят отражение в стратегическом плане предприятия, содержащем качественные параметры использования всех имеющихся ресурсов. Для реализации стратегии обеспечения банковской безопасности определяются основные тактические шаги[32]. Наиболее оптимальной представляется разработка нескольких альтернативных сценариев развития ситуации в коммерческом банке и расчета показателей обеспечения экономической безопасности банковской деятельности по каждому из них. После выбора оптимального варианта по результатам расчетов осуществляется составление текущих банковских планов[33]. Реализация планов обеспечения безопасности банковской деятельности возможна лишь при непосредственном анализе угроз экономической безопасности.

Основными составляющими обеспечения экономической безопасности банковской деятельности являются:

- финансовая;

- техническая;

- правовая;

- информационно-технологическая;

- социально-психологическая;

- организационная.

Наиболее важной и сложной является проблема обеспечения финансовой составляющей безопасности коммерческого банка, т.к. в устойчивом, эффективно работающем банке имеются достаточные средства для решения задач по защите информации, охране сотрудников банка, привлечению во все структуры высококвалифицированных специалистов.

Таким образом, сущность финансовой составляющей безопасности банковской деятельности состоит в обеспечении организационно-управленческих, режимных, технических и профилактических мер, гарантирующих качественную защиту прав и интересов коммерческого банка, рост уставного капитала, повышение ликвидности активов, обеспечение возвратности кредитов, сохранность финансовых и материальных ценностей[46].

* 1. Методы проведения оценки финансовой безопасности банка

Финансовая составляющая экономической безопасности банка очень важна, потому что стабильность этого блока объясняется достаточным объемом собственных финансовых ресурсов, надлежащем уровне их использования и положительным прогнозом деятельности банка в будущем.

Проведение эффективного анализа финансовой безопасности банка предполагает выполнение ряда условий. Ключевыми условиями являются достоверность и точность информации, используемой при анализе, а также его своевременность и завершенность[52]. Отсутствие достоверных данных ведет к недооценке проблем банков, что может иметь опасные последствия для развития ситуации. Достоверность представляемых банками отчетов, а также адекватность оценки принимаемых ими на себя рисков должна проверяться как в процессе документарного надзора, так и в ходе инспекционных проверок, а результаты должны использоваться как важный источник информации при проведении анализа[50].

Для начала необходимо оценить уровень финансовой безопасности. Анализ показателей финансовой банковской отчетности, структура и динамика капитала, уровень финансовой независимости, анализ показателей финансовой отчетности, анализ ликвидности и платежеспособности банка являются основными направлениями оценки текущего и будущего уровня финансовой безопасности[18].

В основе еще одного направления оценки уровня финансовой составляющей экономической безопасности находится изучение положения конкурентного банка и анализа его преимуществ. Такая информация - основа классификации конкурентных преимуществ субъекта в банковском секторе. Дополнительные критерии для рассмотрения - это финансовые показатели их деятельности: объем прибыли на одну акцию, размер выплачиваемых дивидендов, динамика курсовой стоимости акций и прочих ценных бумаг, изучение показателей прибыльности и рентабельности и др.

Основное значение имеет также определение перспектив долгосрочного развития бизнеса, которое целесообразно начать с прогнозирования запросов и предпочтений потребителей, касательно банковских продуктов и услуг.

Анализ проводится с использованием программного комплекса основан на:

- использовании системы показателей, характеризующих деятельность банка и виды принимаемых рисков с выявлением взаимосвязи между показателями;

- изучении факторов изменения этих показателей и величин принимаемых рисков;

- сравнении полученных показателей со средними показателями по группе однородных банков.

Система показателей сгруппирована в аналитические пакеты по следующим направлениям анализа[13]:

- Структурный анализ балансового отчета.

- Структурный анализ отчета о прибылях и убытках. Коммерческая эффективность (рентабельность) деятельности банка и его отдельных операций.

- Анализ достаточности капитала.

- Анализ кредитного риска.

- .Анализ рыночного риска.

- Анализ риска ликвидности[27].

Каждый аналитический пакет содержит данные аналитических показателей, позволяющих выявить тенденции и сделать выводы по соответствующему направлению анализа, а также графики, характеризующие динамику показателей, и диаграммы, отражающие структурные характеристики[55]. Анализ банка предполагает также определение соответствия работы конкретного банка установленным нормам, а также тенденциям однородной группы банков (особенно при оценке рентабельности работы, структуры балансового отчета и достаточности капитала).

Анализ базируется на данных следующих форм отчетности[43]:

- оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации;

- информация о фактических значениях нормативов деятельности кредитной организации, рассчитанных в соответствии с Инструкцией Банка России;

- отчет о прибылях и убытках;

- расчет резерва на возможные потери по ссудам;

- сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения;

- данные об использовании прибыли и фондов, создаваемых из прибыли;

- расчет собственных средств (капитала) кредитной организации;

- сводный отчет о размере рыночного риска;

- сведения о кредитах и задолженности по кредитам, выданным заемщикам различных регионов, и размере привлеченных депозитов;

- сведения о межбанковских кредитах и депозитах;

- сведения об открытых корреспондентских счетах и остатках средств на них;

- отчет об открытой валютной позиции;

- а также данных инспекционных и аудиторских проверок банков[44].

В анализе, как правило, используется система показателей, формируемая в процессе оперативного бухгалтерского учета и контроля. Часть недостающих показателей рассчитывается в ходе исследования. Посредством анализа устанавливаются наиболее существенные факторные показатели, оказывающие влияние на изменение результатов деятельности банка.

Выявление и измерение взаимосвязи между анализируемыми показателями обеспечивает комплексное, органически взаимосвязанное исследование работы коммерческого банка[15].

Метод группировки позволяет изучать экономические явления в их взаимосвязи и взаимозависимости, выявлять влияние на изучаемый показатель отдельных факторов, обнаруживать проявление тех или иных закономерностей, свойственных деятельности банков. Важно помнить, что в основу группировки всегда должна быть положена обоснованная классификация изучаемых явлений и процессов, а также обуславливающих их причин и факторов. Метод группировки позволяет путем систематизации данных баланса банка разобраться в сущности анализируемых явлений и процессов[49].

При анализе банковского баланса в первую очередь применяют группировку счетов по активу и пассиву.

В зависимости от целей анализа проводят группировку статей актива и пассива по целому ряду признаков. Пассив группируется по форме собственности, при этом используются следующие признаки: стоимость, степень востребования, контрагенты, сроки, виды операций, гарантии использования, виды источников. Актив группируется по организационно-правовой форме образования, форме собственности, секторам экономики и виду деятельности[22]. Каждую из этих групп можно дополнительно разделить по доходности, ликвидности, контрагентам, срокам, видам операций, степени риска возможной потери части стоимости активов, формам вложения средств.

Значение метода группировок в анализе трудно переоценить. С его помощью решаются достаточно сложные задачи исследования. Например, использование функциональной группировки статей банковского баланса по видам источников и формам вложения банковских средств позволяет решить задачу «очищения» статей баланса от «грязных» брутто-показателей[48].

В зависимости от специфики оформления и инструментов осуществления банковских операций балансовые статьи могут быть сгруппированы так: депозитно-ссудные, расчетные, инвестиционные, агентские.

При группировке статей баланса по субъектам сделки, как по активу, так и по пассиву, выделяют: межбанковские операции, внутрибанковские операции, операции с клиентурой, операции с прочими контрагентами.

В ходе анализа применяются важнейшие группировки счетов баланса с точки зрения выделения собственных и привлеченных ресурсов банка, долгосрочных и краткосрочных кредитных вложений, сроков активно-пассивных операций, видов доходов и расходов и др. Статьи актива баланса могут быть сгруппированы по степени ликвидности, уровню доходности, степени риска и т.д.

Метод сравнения необходим для получения исчерпывающего представления о деятельности банка. Важно постоянно следить за изменениями отдельных статей баланса и расчетных показателей, при этом непременно сравнивая их значения. Метод сравнения позволяет определить причины и степень воздействия динамических изменений и отклонений, например, фактической ликвидности от нормативной, выявить резервы повышения доходности банковских операций и снижения операционных расходов.

Необходимо помнить, что условием применения метода сравнений является полная сопоставимость сравниваемых показателей, т.е. наличие единства в методике их расчета. В связи с этим используют методы сопоставимости: прямого пересчета, смыкания, приведения к одному основанию.

Метод коэффициентов используется для выявления количественной связи между различными статьями, разделами или группами статей баланса. Параллельно с ним могут использоваться методы группировки и сравнения. С помощью метода коэффициента можно рассчитать удельный вес определенной статьи в общем объеме пассива (актива) или в соответствующем разделе баланса. Активные (пассивные) счета могут сопоставляться как с противоположными счетами по пассиву (активу), так и с аналогичными счетами балансов предыдущих периодов, т.е. в динамике.

Метод коэффициентов нужен для контроля достаточности капитала уровня ликвидности, размера рискованности операций коммерческих банков со стороны Банка России. Его можно использовать и при количественной оценке операций по рефинансированию.

Методы наглядного изображения результатов анализа, одним из которых является метод табулирования. При использовании данного метода очень важно определить виды и число таблиц, которые будут оформляться по итогам проведенного исследования. Большое значение при этом имеет и порядок оформления указанных таблиц[23].

Другим методом наглядного изображения полученных результатов является графический метод, который позволяет в виде диаграмм, кривых распределения и т.д. сопоставлять итоговые данные анализа.

Индексный метод достаточно распространенный метод в статистике. В анализе банковской деятельности он применяется главным образом для исследования деловой активности коммерческого банка.

Метод системного анализа является наиболее эффективным методом анализа информации на современном этапе. Он позволяет решать сложные управленческие задачи, основываясь на обработке целых массивов данных, а не отдельных информационных фрагментов. Использование данного метода возможно только при условии применения компьютерных технологий.

Метод элиминирования позволяет выявить влияние отдельных факторов на обобщающий показатель путем устранения влияния других факторов. Один из приемов элиминирования - метод цепных подстановок. Условием его применения является наличие мультипликативной формы связи, при которой факторы выступают сомножителями. Сущность метода заключается в последовательной замене базисной величины частных показателей фактической величиной и последовательном измерении влияния каждого из них. В заключение устанавливается алгебраическая сумма влияния всех факторов на результат.

Разновидностями метода цепных подстановок выступают методы абсолютных и относительных разниц. Их преимуществом является более компактная форма записи.

При методе абсолютных разниц измеряют изменения результативного показателя под влиянием каждого отдельного фактора. При этом величину отклонения фактического значения фактора от базового (бизнес-плана) умножают на фактические значения всех факторов, предшествовавших рассматриваемому, и на базисные - всех последующих факторов.

Метод относительных разниц состоит в том, что приращение результативного показателя под влиянием какого-либо фактора определяют, умножая базисное значение результата на индексы выполнения бизнес-плана всех факторов, предшествующих рассматриваемому в аналитической формуле, и на уменьшенный на единицу индекс выполнения бизнес-плана по рассматриваемому фактору.

Рассмотренные методы позволяют выделить наиболее существенно влияющие на результат факторы, установить положительные и отрицательные моменты в деятельности банка, выявить резервы повышения его эффективности.

Исходя из вышесказанного можно сделать вывод, что финансовый анализ в коммерческом банке - это система оценки экономической эффективности его деятельности и метод оценки качества управления им. Он выступает не только как комплексный анализ оценки достигнутых результатов деятельности, но и как инструмент финансового прогнозирования и моделирования деятельности, метод изучения и оценки выбранных направлений. Это используется при составлении и оценке основных разделов бизнес-плана, прогнозного баланса, отчета о прибылях и убытках, прогнозировании движения денежных средств и других показателей банковской деятельности и банковских продуктов**.**

* 1. Рычаги обеспечения финансовой безопасности банковской деятельности

Затрагивая вопрос о факторах обеспечения финансовой безопасности, необходимо отдельно выделить внешние и внутренние группы. Внешними факторами обеспечения выступают регуляторы, которые формируются за пределами банка и извне влияют на его деятельность. Они призваны предвидеть рискованную кредитную политику, недостаточный контроль заемщиков, возможное банкротство или ликвидацию деятельности банка[36]. К основным инструментам можно отнести организацию банковского надзора и аудита, лицензирование коммерческих банков, а также выявление и предупреждение банкротств кредитных организаций. Как мы видим, подавляющее большинство этих регуляторов исходит от Центрального банка Российской Федерации. Говоря о внутренних финансовых регуляторах, понимается их формирование в самом банке, являющееся основополагающим условием его надежной и прибыльной работы. От них зависит качество управления, уровень финансового менеджмента, внутренний контроль и аудит.

Основным принципом внешнего регулирования является жесткий контроль Центрального банка в отношении нарушителя законодательства и активная стабилизация функционально значимых банков с учетом решения общих задач по развитию банковской системы[9].

Под внешними понимаются регуляторы, формирующиеся за пределами банка и воздействующие на его деятельность извне, предупреждающие рискованную кредитную политику, слабый контроль за заемщиками и, наконец, банкротство и ликвидацию[24]. Основными инструментами этого предупреждения являются: лицензирование коммерческих банков, организация банковского аудита, организация банковского надзора, выявление проблемных банков и работа по предупреждению их банкротств. Большинство из этих регуляторов исходят от центрального банка Российской федерации.

Внутренние финансовые регуляторы формируются в самом банке, так как главное условие прибыльной и надежной его работы - качественное управление, уровень финансового менеджмента, организация внутреннего контроля и аудита, что во многом зависит от добросовестности и компетенции кадров.

В отличии от внешних финансовых регуляторов стабильного функционирования банков, воздействие которых осуществляется на банк извне, внутренние регуляторы формируются непосредственно в банке[29]. Система этих регуляторов подчинена задаче удовлетворения запросов клиентов банка, обеспечение его высокой рентабельности и эффективности функционирования, создания условий для безопасной деятельности. Основу таких регуляторов составляет стратегия каждого банка. От того, насколько четко поставлена задача банка и сформированы механизмы ее реализации, во многом зависит его успех на рынке банковских услуг.

Таким образом, финансовые регуляторы безопасности и функционирования банковских технологий призваны обеспечить устойчивость и эффективность работы коммерческих банков, способствовать проведению ряда мер по стабилизации и повышению безопасности банковской деятельности, которые можно сформулировать следующим образом[4]:

- мобилизация интеллектуального потенциала руководства и сотрудников банка на поиск путей преодоления финансовых трудностей;

- выработка и реализация стратегии и контроля, обеспечивающих устранение финансово-экономических нарушений, устойчивую платежеспособность и безопасность;

- устранение нарушений законодательства, нормативов, бухгалтерских отчетов, проведение аудиторских проверок, эффективная работа отделов внутреннего контроля и аудита;

- укрепление службы безопасности, осуществление специальных программ защиты банковских технологий.

Подобные меры способствуют активизации взаимодействия проблемных банков с Банком России при условии ведения ими "открытой политики" и отсутствии криминализации и злоупотреблений в руководстве банка[35].

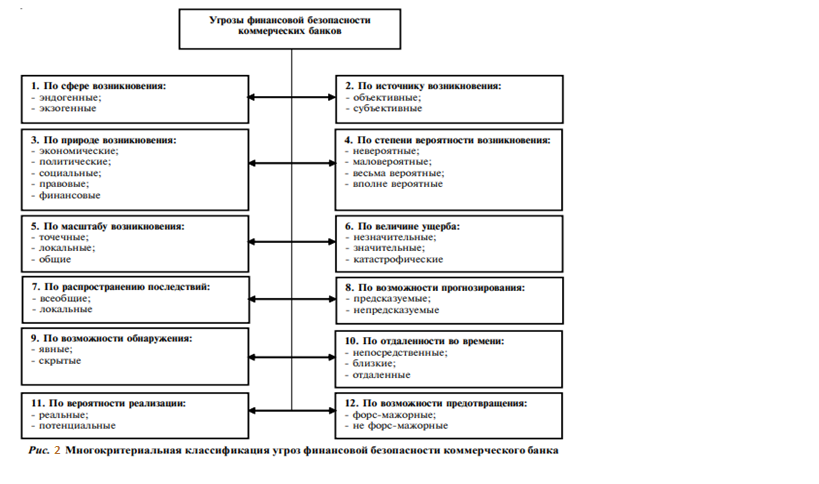
Внутренние регуляторы формируются непосредственно в банке. Основу таких регуляторов составляет банковская стратегия, направлениями которой является создание условий деятельности по обеспечению высокой рентабельности, эффективному функционированию банка, удовлетворению запросов клиентов и т.д. Успех на рынке банковских услуг во многом зависит от того, насколько четко были поставлены задачи банка и сформированы механизмы их реализации.

Подводя итог можно сказать о том, что финансовые регуляторы нужны для обеспечения устойчивости, стабилизации, повышения уровня финансовой безопасности и эффективной работы банковской деятельности.

Резюмируя вышесказанное можно говорить о том, что безопасность банка необходимо рассматривать как общую совокупность таких условий, при которых любая потенциально возможная для банка опасность предупреждена либо минимизирована до такого уровня, на котором практически невозможно нанести какой-либо ущерб функционированию банка, его установленному порядку, а также воспрепятствовать достижению банком уставных целей.

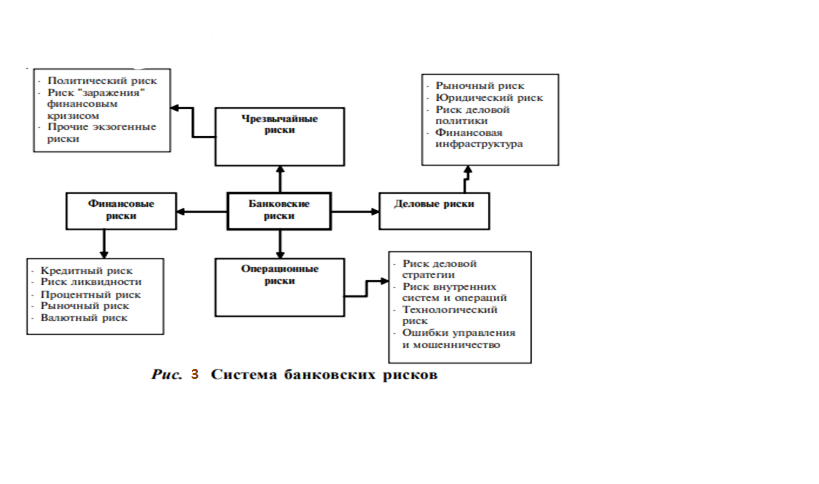
1. Угрозы финансовой безопасности банковской деятельности в РФ
   1. Виды и классификация рисков в системе обеспечения финансовой безопасности банка в РФ

Формирование многоукладной рыночной экономики в России, а также ослабление системы государственного регулирования за ее состоянием способствовало значительному росту количественных и качественных угроз финансовой безопасности. Многокритериальная классификация угроз финансовой безопасности представлена на рис. 2.



Тесно с понятием “угроза” соприкасается термин “риск”, более изученный для банковской деятельности и являющийся основой угроз безопасности. Рассмотрим существующие подходы к банковским рискам и их классификацию, а также характер их влияния на финансовую безопасность коммерческого банка[17].

Банковский риск - это вероятность отклонения результатов деятельности в худшую сторону от планируемых, возникающая под потенциальным воздействием комплекса внутренних и внешних угроз. Именно комплексный подход к угрозам позволяет наиболее полно раскрыть механизм реализации банковского риска. Ведь на банковский сектор могут повлиять множество факторов, большинство из них тесно связаны друг с другом[21]. Существуют разнообразные подходы к характеристике банковских рисков. Мы представили совокупность рисков, с которыми сталкиваются банки в процессе своей деятельности, в виде схемы (рис. 3).

****

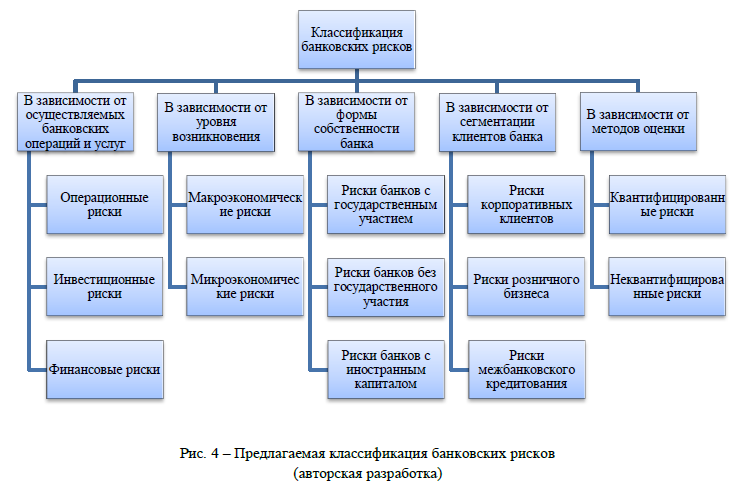
Созданные банками системы управления рисками должны не только обеспечивать эффективную защиту от принятых рисков, но и носить упреждающий характер, оказывая активное влияние на определение конкретных направлений деятельности кредитных организаций. В условиях развития банковских операций с предприятиями и организациями реального сектора экономики особое значение приобретает управление кредитным риском и риском ликвидности, а также координация управления такими рисками. Сохраняет свою актуальность вопрос управления рыночными рисками (валютным, процентным и фондовым). Учитывая данную информацию при формировании концепции финансовой безопасности коммерческого банка, следует предусмотреть блок управления рисками как ее базовый элемент[26].

Таким образом, существует множество классификаций банковских рисков, в том числе связанных с институциональными основами национальных банковских систем. Следует отметить, что в работах зарубежных экономистов риски классифицируются по степени их влияния на банковскую деятельность. Как показано выше, П.С. Роуз разделяет банковские риски на основные и дополнительные.

К основным рискам автор относит: кредитный риск, риск несбалансированной ликвидности, рыночный, процентный риски, риск недополучения прибыли, а также неплатежеспособности. К дополнительным рискам относятся: инфляционный, валютный, политический риски и риск злоупотреблений. Данная классификация, безусловно, важна с точки зрения выявления приоритетов по защите банковских учреждений от отдельных видов рисков и оценки их влияния на финансово-экономическую деятельность банков. Автор утверждает, что в зависимости от ситуации в экономике необходимо менять акцент приоритетности в управлении рисками. Вместе с тем, не в полной мере можно согласиться с тем, что группа дополнительных рисков имеет второстепенное значение, поскольку политическая нестабильность, мошенничество, риск неблагоприятных социально-политических изменений являются важными для конкурентных позиций функционирования современных банков[51]. Еще одним недостатком приведенных выше классификаций является отсутствие взаимосвязей между различными видами рисков. Отмеченный недостаток можно расценивать как весьма важный, поскольку изменения в параметрах одного риска оказывают существенное влияние и на другие параметры конкретного риска, и на другие виды рисков и, в конце концов, на конечный результат деятельности банковского учреждения. Учет данного воздействия является необходимым фактором успешного управления рисками, поэтому классификация рисков должна быть осуществлена с учетом как общеэкономических, так и специфических особенностей функционирования банковского учреждения, связанных с операционной, финансовой и инновационно-инвестиционной деятельностью банка.

Изучение подходов отечественных ученых также позволило систематизировать применяемые подходы к классификации банковских рисков. При этом выделены наиболее важные элементы, положенными в основу такой классификации. К числу таких элементов представляется целесообразным отнести: тип или вид банковского риска; состав клиентов и возникновение рисков; сфера возникновения и влияния банковских рисков; метод расчета банковских рисков; степень взвешивания риска; характер учета операции и риски.

В рамках настоящего исследования предпринята попытка дополнить изученную классификацию банковских рисков. Результаты представлены на рисунке 4.



Представим характеристику рисков, которые выделены в рамках предлагаемой классификации.

Риски операционной деятельности – это потенциальная угроза для существования банковского учреждения, которая возникает, во-первых, из-за недостатков корпоративного управления; во-вторых, из-за несовершенства систем внутреннего контроля, информационных технологий, процессов обработки информации с точки зрения управляемости, универсальности, надежности, контролируемости и непрерывности работы банка . В более узком контексте операционный риск сводится к риску операционных ошибок персонала, ошибок программного обеспечения или технических неисправностей, которые, в свою очередь, способы генерировать или усилить кредитный риск или риск ликвидности[42]. Инвестиционные риски – это вероятность получения убытков или недополучения ожидаемого дохода в результате инвестирования банковским учреждением денег в финансовые инструменты .

Западные экономисты различают две категории риска, составляющего общий риск инвестиций: диверсифицированные (систематические) и диверсифицированные (несистематические) риски . К группе финансовых относятся следующие виды рисков: кредитный, риск ликвидности и рыночный.

Кредитный риск – это вероятность невыполнения обязательств заемщика перед банковским учреждением. Его можно разделить на индивидуальный (речь идет о конкретном контрагенте банка) и портфельный (речь идет о совокупной задолженности) риски . Именно этот вид риска является одним из наиболее опасных финансовых рисков в деятельности банка, поскольку основную часть активов банковского учреждения составляют кредитные операции, а проценты, полученные от кредитования контрагентов банка, формируют основную часть доходов. Кредитный риск возникает каждый раз, когда банк предоставляет средства, принимает обязательства об их предоставлении, инвестирует ресурсы или иным образом рискует ими[30].

Действительно, весьма существенное значение среди всех рисков, связанных с осуществлением банковской деятельности, играет кредитный риск, под которым понимают риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора. Следует подчеркнуть, что именно кредитование генерирует повышенный риск банковской деятельности. Специфические особенности кредитного риска обуславливают его неразрывную связь с движением кредита, правовым риском, риском потери деловой репутации, уровнем профессиональной культуры и профессиональной компетенции специалистов кредитных и юридических служб, риском мошенничества, риском банкротства и др. Банковские риски всегда связаны с вероятностью потери банковским учреждением части своих средств, недополучения доходов или осуществления дополнительных расходов в результате проведения кредитной организацией определенных финансовых операций (предоставления услуг). Риск присутствует в любой банковской операции, поэтому для банковского учреждения важно не избежание риска вообще, а предвидение (прогнозирование) и снижение его до допустимого уровня. Следует заранее просчитать, какой долей капитала (доходов) банковское учреждение рискует при том или ином сценарии развития событий.

Риск ликвидности – это вероятность невыполнения обязательств банка на конкретную дату и невозможность привлечь финансовые ресурсы для реализации поставленных целей в будущем. Этот вид риска подразделяется на балансовый риск (потеря сбалансированности между активами и пассивами банка) и риск ликвидности рынка (невозможность быстро продать финансовый ресурс по цене, близкой к справедливой стоимости).

Рыночный риск – это вероятность значительного изменения стоимости финансовых активов и обязательств под влиянием соотношения рыночного предложения и спроса. Рыночный риск включает валютный, процентный и фондовый риски.

К группе макроэкономических рисков можно отнести риски, непосредственно несвязанные с деятельностью банка и его контрагентами. С одной стороны, эти риски не связаны напрямую с банком, поскольку определяются параметрами внешней среды. С другой стороны, влияние этих рисков на результативность работы банка чаще всего бывает весьма существенным, контролировать их сложно, а иногда и невозможно. К этой группе целесообразно отнести следующие виды рисков: политические, географические, социальные, правовые, экономические и форс-мажорные риски[58].

Микроэкономические риски – это риски, возникающие в процессе работы конкретных банковских учреждений. К этой группе относятся основные виды финансовых рисков: кредитный, риск ликвидности, валютный, рыночный риски, а также риск изменения процентной ставки. Эти риски вполне успешно поддаются идентификации, мониторингу и оценке как на уровне отдельного банка, так и на уровне банковской системы в целом.

Риски банков с отечественным капиталом – это риски, которым подвергаются отечественные акционеры и их корпоративные права, поскольку находятся под мониторингом Банка России, подпадают постоянному регулированию и контролю.

Риски акционерных банков с иностранным капиталом включают риски, которые связаны с существующими внешними угрозами и опасностями, присущими материнскому банку в зависимости от его места нахождения.

Риски корпоративных клиентов связаны с обслуживанием особо важных для банковского учреждения клиентов, так называемых VIP-клиентов.

Риски розничного бизнеса – это риски, возникающие при обслуживании физических и юридических лиц и которые связаны с конъюнктурой рынка, спросом на корпоративные и розничные банковские услуги.

Риски межбанковского кредитования включают риски, возникающие в процессе предоставления кредитов между банками связанные с условиями и сроками кредитования.

Весьма интересную группировку составляют риски, которые называются квантифицированными и неквантифицированными. В первую группу включаются риски, для которых имеет место непосредственная зависимость между уровнем риска и доходами. Эту зависимость поддается математическому описанию, что делает возможным управление этими рисками с целью их оптимизации. К группе квантифицированных рисков можно отнести кредитный риск, риск ликвидности, риск изменения процентной ставки, валютный, операционно-технологический и рыночный риски. Вторая группа представлена неквантифицированными рисками, т.е. рисками, которые не поддаются количественной оценке. А поскольку риск не представляется возможным измерить, его весьма сложно контролировать. Цель управления такими рисками сводится к их минимизации. К таким рискам можно отнести юридический, стратегический риски, а также риск потери репутации.

Таким образом, экономическая классификация банковских рисков очень многообразна в своей сути, глубине проникновения в деятельность банковского учреждения. Исходя из характеристики элементов, положенных в основу классификации банковских рисков, можно сделать вывод, что в банковском учреждении должна быть выработана система оценки всех видов рисков, причин их вызывающих и возможности управления в совокупности всеми рисками.

* 1. Методы управления рисками в РФ

Методы управления рисками (МУР) представляют собой совокупность приемов по предупреждению, ограничению и оптимизации рисков.

В отечественной и зарубежной теории и практике широко используются различные МУР и их классификации. Расширяя и углубляя применяемые в теории и практике классификации МУР, учитывая специфику банковского сектора, источник управляющего воздействия, стратегии банков, сложившуюся практику ведения предпринимательства в Российской Федерации, а также классификацию рисков, изложенную в первом параграфе данной главы, приведем разработанную автором классификацию методов управления рисками (рис.5 ).

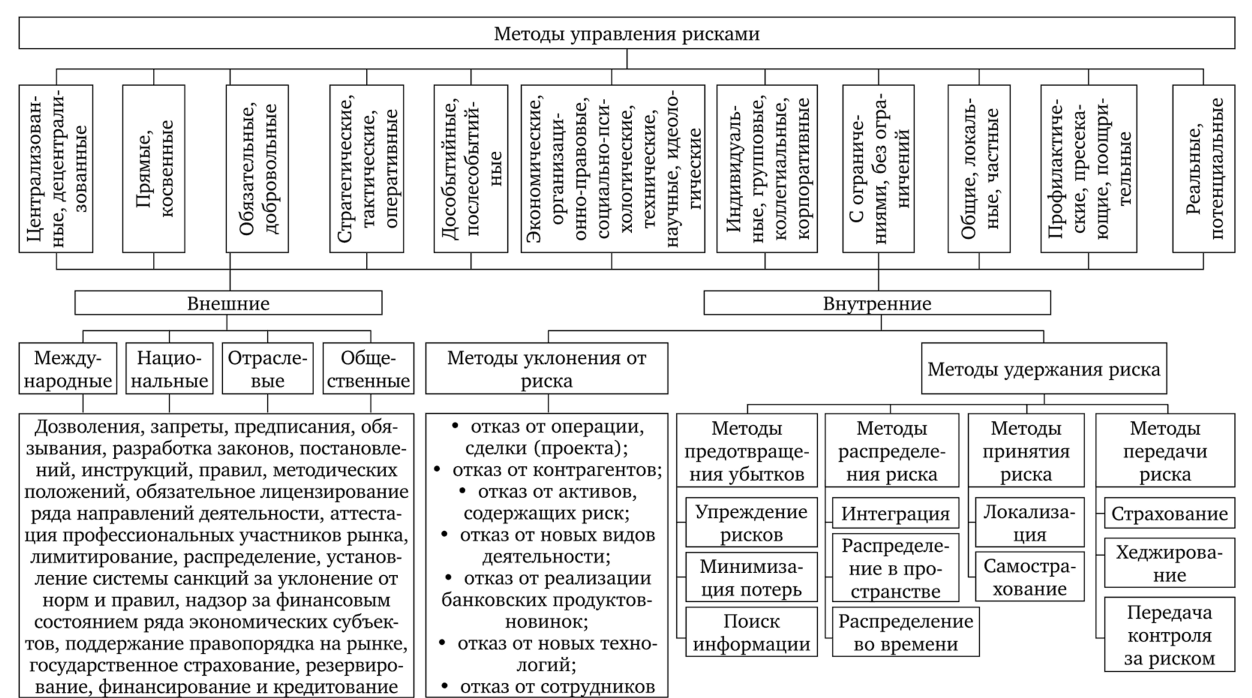
****

Рис.5. Классификация методов управления рисками банков

Наиболее важными, оказывающими значительное влияние на результат деятельности банка, являются внутренние методы управления рисками.

С точки зрения вовлеченности банка в рисковую ситуацию внутренние методы управления рисками делятся на две группы:

• методы уклонения от риска.

• методы удержания риска.

Каждая из выделенных групп включает в себя определенный набор методов управления рисками, которые, в свою очередь, тоже структурированы.

Методы уклонения от риска - в практике работы банков существуют такие риски, избежать которые бывает невозможно, например риск возникновения обвинения в причинении ущерба, риск преждевременной смерти сотрудников и др. Подобные риски могут быть частично уменьшены, но не ликвидированы полностью. Так как уменьшение таких рисков практически не снижает опасность последствий их реализации, наилучшим методом управления ими является избежание всех возможностей их возникновения[10]. Поэтому целью и сутью использования этих методов управления рисками является создание таких условий деятельности банка, при которых шанс возникновения крупных, катастрофических рисков заранее ликвидирован.

К ним относятся отказы от операции, сделки (проекта); контрагентов; активов, содержащих риск; новых видов деятельности; реализации банковских продуктов-новинок; новых технологий; сотрудников.

Методы уклонения от риска являются наиболее распространенными. Это связано, прежде всего, с психологией людей, в большинстве случаев не склонных к риску. Методы уклонения от риска являются особенно эффективными, когда велики как вероятность возникновения убытков (реализации рисков), так и возможный размер убытка.

Если банк осознано решил участвовать в рисковых операциях и сделках или когда риска избежать невозможно либо он возникает внезапно, банку необходимо применять большой набор методов удержания риска, к которым относятся:

• методы предотвращения убытков;

• методы распределения риска;

• методы принятия риска;

• методы передачи риска.

Методы предотвращения убытков представляют собой методы, которые дают возможность банку заблаговременно предотвратить возникновение потенциальных убытков

Методы распределения (диссипации) риска — это методы, при которых риск вероятного ущерба или потерь делится между участниками так, что возможные потери каждого невелики

Методы принятия риска (поглощение риска) представляют собой методы добровольного или вынужденного, сознательного или незапланированного оставления на своей ответственности рисков

Согласно ст. 24 Закона о банках и банковской деятельности в целях обеспечения финансовой надежности кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) обязана создавать резервы (фонды), в том числе под обесценение ценных бумаг, порядок формирования и использования которых устанавливается Банком России. Минимальные размеры резервов (фондов) устанавливаются Банком России. Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) обязана осуществлять классификацию активов, выделяя сомнительные и безнадежные долги, и создавать резервы (фонды) на покрытие возможных убытков в порядке, установленном Банком России[6].

Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) обязана соблюдать обязательные нормативы, в том числе индивидуальные предельные значения обязательных нормативов, установленные в соответствии с Законом о Банке России. Числовые значения обязательных нормативов устанавливаются Банком России.

Методы передачи риска представляют собой методы трансферта риска другим экономическим субъектам. Суть этих методов управления рисками заключается в снижении участия самого банка в возмещении ущерба за счет передачи другим экономическим субъектам ответственности по несению риска.

Каждый из перечисленных методов разрешения риска имеет свои достоинства и недостатки. Конкретный метод выбирается в зависимости от вида риска, сферы его возникновения, стратегии банка и ситуации.

На практике нелегко дать точные рекомендации по управлению рисками. Большое количество рисков, присущих деятельности банков, разнообразные методы управления ими — все это требует определенной систематизации на основе моделирования (рис. 6).

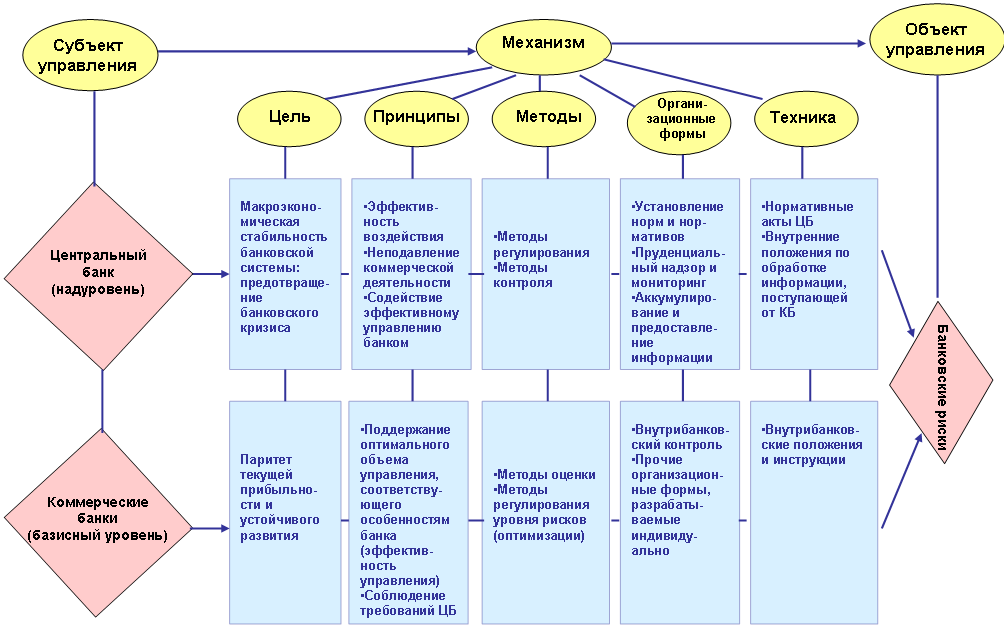


Рис. 6 Методика анализа финансовой безопасности ЦБ РФ

* 1. Методика анализа финансовой безопасности ЦБ РФ

Смысл подхода, используемого Центральным банком России заключается в применении совокупности методов оценки финансового состояния объекта, расчета большого количества показателей, позволяющих дать экспертную оценку большей части деятельности банка.

Методические указания для анализа финансовой устойчивости коммерческих банков составлены Центральным банком Российской Федерации, на основе:

а) указаний Банка России от 11 июня 2014 г. № 3277- У «О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов».

б) инструкции Банка России от 28.06.2017 N 180- И (ред. от 02.04.2018) «Об обязательных нормативах банков»[11].

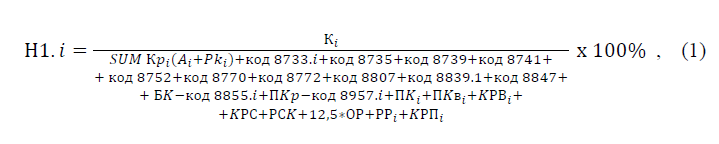
Данный документ является основным регламентирующим документом, используемым в качестве инструмента надзора за деятельностью коммерческих банков на территории РФ. Данный акт устанавливает порядок расчета всех экономических показателей, входящих в расчет обязательных экономических нормативов, а также предельные значения нормативов.

Перечень обязательных нормативов банка приводится в Таблице 1

Таблица 1 - Перечень обязательных нормативов, рассчитываемые банками РФ

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Показатели обязательных нормативов Банка: | Норматив |
| 1 | Норматив достаточности базового капитала Банка (Н1.1) | >4,5% |
| 2 | Норматив достаточности основного капитала Банка (Н1.2) | >6% |
| 3 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) | >8% |
| 4 | Норматив мгновенной ликвидности Банка (Н2) | >15% |
| 5 | Норматив текущей ликвидности Банка (Н3) | >50% |
| 6 | Норматив долгосрочной ликвидности Банка (Н4) | <120% |
| 7 | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) (максимальное) | <25% |
| 8 | Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) | <800% |
| 9 | Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) (Н9.1) | <50% |
| 10 | Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Банка (Н10.1) | <3% |
| 11 | Норматив использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) | <25% |
| 12 | Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18) | >100,0% |

Формулы расчета нормативов достаточности капитала Банка H1.i (1):



где Hl.i - норматив 1.1, 1.2, 1.0;

Kj — величина базового капитала ^/величина основного капитала К2/ величина собственных средств (капитала) банка Ко;

*Kpt* — коэффициент риска i-ro актива;

*А[* — i-й актив банка;

*Рк[* —величина сформированных резервов на возможные потери или резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности i-ro актива;

БК - показатель, предусматривающий применение повышенных требований по покрытию капиталом соответствующего уровня отдельных активов банка;

ПКр —кредитные требования и требования по получению процентов по кредитам, предоставленным заемщикам;

ПК{ - операции с повышенными коэффициентами риска;

ПКв^ - операции с повышенными коэффициентами риска, совершенными после 1 мая 2016 года;

KPBj - величина кредитного риска по условным обязательствамкредитного характера;

КРС - величина кредитного риска по срочным сделкам;

РСК - величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента;

ОР - величина операционного риска;

PPj - величина рыночного риска;

КРП^ - величина кредитного риска, рассчитанная на основе ПВР для включения в нормативы достаточности капитала.

Формула расчета норматива мгновенной ликвидности Банка Н2 (2):



Показатель Н2 рассчитывается как отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме обязательств банка по счетам до востребования: где Лам - высоколиквидные активы (денежные средства в кассе, в пути, прочие денежные средства, драгоценные металлы, иностранная валюта, средства на счетах «ностро» в иностранных банках стран - членов ОЭСР; остатки денежных средств на корсчете в Центральном Банке, вложения в государственные ценные бумаги);

Овм - обязательства до востребования, в расчет включаются 20 % от остатков средств по счетам до востребования (остаткам средств на расчетных и текущих счетах клиентов банка, остаткам средств местных бюджетов и на счетах бюджетных учреждений и организаций, остаткам средств на счетах «лоро», вкладам и депозитам до востребования и выпущенным банком собственным векселям до востребования);

Овм\* - величина минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц (кроме банков) до востребования.

Минимально допустимое значение норматива Н2 устанавливается в размере 15%.

Формула расчета норматива текущей ликвидности Банка Н3 (3):

Норматив НЗ определяется как отношение суммы ликвидных активов банка к сумме обязательств банка по счетам до востребования и срок до 30 дней:



где Лат - ликвидные активы, т.е. наличность и быстрореализуемые активы (денежные средства в кассе, в пути, прочие денежные средства, драгоценные металлы, иностранная валюта, средства на счетах «ностро» в иностранных банках стран - членов ОЭСР, остатки денежных средств на корсчете в Центральном Банке, вложения в государственные ценные бумаги, суммы краткосрочных ссуд (срок погашения которых наступает в ближайшие 30 дней) и аналогичных платежей в пользу банка;

ОВт - обязательства до востребования и на срок до 30 дней, т.е. остатки средств на расчетных и текущих счетах клиентов банка, остатки средств местных бюджетов и на счетах бюджетных учреждений и организаций; остатки средств на счетах «лоро»; вклады и депозиты с истекающим сроком до одного месяца и выпущенные собственные векселя со сроками предъявления до 30-ти дней; кредиты, полученные от других кредитных организаций (включая кредиты Центрального Банка РФ), а также юридических лиц - нерезидентов, срок погашения которых наступает в ближайшие 30 дней; остатки средств, полученных от прочих кредиторов для текущих операций капитального характера; гарантии и поручительства, выданные банком, со сроком исполнения обязательств в течение ближайших 30 дней;

Овт\* - величина минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц на срок до 30 дней и обязательств до востребования.

Минимально допустимое значение норматива Н3 устанавливается в размере 50%.

Норматив Н4 представляет собой отношение выданных кредитной организации кредитов сроком погашения свыше года к капиталу кредитной организации, а также к обязательствам кредитной организации по депозитным счетам, полученным кредитам и другим долговым обязательствам на срок свыше года

Формула расчета норматива долгосрочной ликвидности Банка Н4 (4):



где Крд - кредитные требования с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, а также пролонгированные кредитные требования;

ОД - обязательства банка по депозитным счетам, кредитам, полученным банком, и обращающиеся на рынке долговые обязательства сроком погашения свыше года (в рублях и иностранной валюте);

Ко - собственные средства (капитал) банка;

О’ - величина минимального совокупного остатка средств по счетам со сроком исполнения обязательств до 365 календарных дней и счетам до востребования физических и юридических лиц (кроме банков), не вошедшим в расчет ОД.

Максимально допустимое значение норматива Н4 устанавливается в размере 120%.

Формула расчета норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (5):

Норматив Н6 - отношение суммы кредитных требований банка к заемщику, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по ссудам, к капиталу банка:



(Ло9 где Крз - совокупная сумма кредитных требований банка к заемщику, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по ссуде.

Формула расчета норматива максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (6):

Норматив риска на одного заемщика Н7 - устанавливается как процентное соотношение совокупной величины крупных кредитных рисков и собственных средств (капитала) банка: где У Кскр( - совокупная величина крупных кредитных рисков. Максимально допустимое значение Н7 - 800%. Формула расчета норматива максимального размера кредитов, гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1) (7): 

где У Kpaj - величина i-ro кредитного требования банка, а также кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера,

ПФИ в отношении участников, которые имеют право распоряжаться 5 и более процентами долей банка, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по указанным кредитным требованиям.

Данный норматив регулирует 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 банка. Формула расчета норматива совокупной величины рисков по инсайдерам банка (Н10.1) (8):

Норматив ограничивает совокупный кредитный риск банка в отношении всех физических лиц, способных воздействовать на принятие решения о выдаче кредита банком:



где £ KpcHi - величина i-ro кредитного требования банка к инсайдеру банка, кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, заключенным с инсайдером, за вычетом сформированного резерва на возможные потери. Формула расчета норматива использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) (9):

Норматив регулирует совокупный риск вложений банка в акции других юридических лиц и определяет максимальное отношение сумм, инвестируемых банком на приобретение акций других юридических лиц, к собственным средствам банка: 

где £ КиН1 - величина i-й инвестиции банка в акции других юридических лиц за вычетом сформированного резерва на возможные потери по указанным инвестициям. Формула расчета норматива минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18) (10): 

Обл где ИП - размер ипотечного риска, в соответствии со ст. 3 ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»;

Обл - объем эмиссии облигаций с ипотечным покрытием, который определяется как сумма номинальной стоимости облигаций с ипотечным покрытием и сумма процентов по этим облигациям.

Внедрение совокупности данных показателей способствует обеспечению благоприятных условий для укрепления финансовой составляющей экономической безопасности учреждений и страны в целом. Соблюдение данных нормативов не может предотвратить ухудшение факторов внешних условий, т.к. показатели в большей степени отражают внутреннее состояние коммерческих банков[57].

Регулятор в лице ЦБ РФ установил следующую классификацию банков по степени финансового состояния при осуществлении банковского контроля и надзора:

- 1 категория - все требования законодательства выполняются, признаков неустойчивого финансового состояния не обнаружено.

- 2 категория - в деятельности банка обнаружены отдельные недостатки, есть угроза возникновения финансовых колебаний, однако отсутствует прямая угроза для клиентов кредитного учреждения.

- 3 категория - обнаружены выраженные недостатки в деятельности банка. Существует угроза для клиентов, кредиторов банка. Основной признак - просроченная оплата документов клиентов до 40 дней подряд по причине отсутствия денежных средств на счетах.

- 4 категория - проблемы затяжного характера. Величина собственных средств достигает величины до уровня ниже фактически уплаченного уставного капитала. При условии, когда уровень ликвидности кредитного учреждения снижается и оно теряет возможность самостоятельно справиться с финансовыми трудностями, соответствующую экономическую помощь ему может оказать ЦБ.

В частности, он может предоставлять во временное пользование средства из централизованных фондов, например, из фонда обязательных резервов. Одновременно с этим, ЦБ предъявляет требования о проведении мероприятий по финансовому оздоровлению банка, которые могут заключаться в увеличении собственных средств, изменении структуры активов, восполнении утраченного капитала и др[39].

Кроме того, Центральным Банком могут применяться и такие достаточно жесткие меры экономического воздействия, как взыскание денежного штрафа, повышение нормы обязательных резервов. Анализ приведенных нормативов в качестве основной методики оценки финансовой составляющей экономической безопасности в рамках данной работы не рассматривается, ввиду того, что данный метод используется всеми банками на регулярной основе согласно положениям текущего законодательства. Расчет показателей обязательных нормативов будет проведен в рамках экономической характеристики АО «Газпромбанк».

3 Анализ и характеристика финансовой безопасности на примере АО ГАЗПРОМБАНК

3.1 Характеристика АО Газпромбанк

«Газпромбанк» (Акционерное общество) - один 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. Банк входит в тройку крупнейших банков России по всем основным показателям и занимает третье место в списке банков Центральной и Восточной Европы по размеру собственного капитала.

Банк ведет свою деятельность на основании Генеральной лицензии Банка России № 354 от 28.09.2007 г. Дополнительно банк имеет лицензию на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, а также лицензии ФСФР как профессионального участника рынка ценных бумаг: на осуществление депозитарной, дилерской, брокерской деятельности, деятельности по доверительному управлению ценными бумагами. Банк имеет возможность выступать в качестве депозитария инвестиционных фондов и биржевого посредника, управлять паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами. В своей деятельности банк ориентируется на законодательство Российской Федерации, подзаконные акты Банка России, а также собственные внутренние документы, в частности, Устав.

Банк обслуживает ключевые отрасли российской экономики - газовую, нефтяную, атомную, химическую и нефтехимическую, черную и цветную металлургию, электроэнергетику, машиностроение и металлообработку, транспорт, строительство, связь, агропромышленный комплекс, торговлю и другие отрасли.

Розничный бизнес также является стратегически важным направлением деятельности Банка, и его масштабы последовательно увеличиваются. Частным клиентам предлагается полный набор услуг: кредитные программы, депозиты, расчетные операции, электронные банковские карты и др.

Газпромбанк занимает сильные позиции на отечественном и международном финансовых рынках, являясь одним из российских лидеров по организации и андеррайтингу выпусков корпоративных облигаций, управлению активами, в сфере частного банковского обслуживания, корпоративного финансирования и других областях инвестиционного банкинга.

В числе клиентов Газпромбанка - около 4 миллионов физических и порядка 45 тысяч юридических лиц.

В настоящее время Газпромбанк владеет семью дочерними и зависимыми банками в России, Белоруссии, Армении, Швейцарии и Люксембурге, имеет представительства в Астане (Казахстан), Пекине (Китай), Улан-Баторе (Монголия) и Нью-Дели (Индия).

В России региональная сеть Газпромбанка представлена 32 филиалами, расположенными от Калининграда до Южно-Сахалинска. Общее число офисов, предоставляющих высококачественные банковские услуги, превышает 500.

Газпромбанк является членом Российского национального комитета Международной торговой палаты.

Газпромбанк занимает сильные позиции на отечественном и международном финансовых рынках, являясь одним из российских лидеров по организации и андеррайтингу выпусков корпоративных облигаций, управлению активами, в сфере частного банковского обслуживания, корпоративного финансирования и других областях инвестиционного банкинга.

В числе клиентов Газпромбанка – более 2 миллионов физических и 43 тысячи юридических лиц.

Основными видами деятельности Банка являются:

1. Корпоративный бизнес – предоставление услуг корпоративным клиентам и организациям по обслуживанию банковских счетов, открытию депозитов, услуг инкассации, предоставление всех видов финансирования, включая проектное финансирование, выдача гарантий, обслуживание внешнеторговых операций и другие операции.

2. Розничный бизнес – оказание банковских услуг клиентам-физическим лицам по кредитованию, принятию средств во вклады, обслуживание банковских карт, проведение операций с драгоценными металлами, оказание депозитарных услуг и услуг по доверительному управлению, услуг по управлению фондами, брокерских услуг и интернет-трейдинга, осуществление валютно-обменных операций, денежных переводов, платежей, хранение ценностей и другие операции.

3. Операции на финансовых рынках – привлечение и размещение средств на межбанковском рынке, операции с ценными бумагами, привлечение и размещение средств на рынках капитала, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.

Банк успешно реализовывает основные стратегические задачи, определяемые Советом директоров, в том числе:

• сохраняет лидирующую позицию в отрасли;

• обеспечивает соответствующий рост объемов бизнеса по направлениям, установленным в качестве приоритетных: кредитование корпоративных клиентов, в т.ч. проектное финансирование, розничный бизнес, операции на финансовых рынках;

• стремится к повышению доли регулярных доходов: процентных и комиссионных в совокупных доходах Банка;

• увеличивает капитал Банка, обеспечивая дальнейшее устойчивое развитие Группы Газпромбанка и выполнение всех регуляторных требований.

Своевременно реагируя 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. Среди основных стратегических задач Банка – развитие стратегического партнерства с крупнейшими российскими компаниями, поддержание статуса одного из ключевых системообразующих банков, диверсификацию бизнеса и сохранение ключевых позиций на рынке банковских услуг, для чего предусматривается:

• предоставление полного спектра финансовых услуг крупнейшим российским компаниям;

• участие в реализации государственных инициатив по обеспечению устойчивого развития экономики;

• совершенствование управления качеством активов и работы с потенциально проблемной задолженностью;

• обеспечение устойчивой структуры баланса Банка и достаточности капитала;

• повышение эффективности деятельности во всех структурах Группы Газпромбанка.

Банк продолжит работу по увеличению доходности активов и капитала, при этом в корпоративном сегменте основными задачами Банка будут:

• сбалансированный рост кредитного портфеля в базовых отраслях экономики с учетом соотношения доходности и рисков;

• оптимизация валютной структуры портфеля кредитов для сокращения возможных рисков;

• совершенствование транзакционного бизнеса и каналов продаж во всех клиентских сегментах.

3.2 Расчет и Анализ уровня финансовой безопасности АО Газпромбанк

Проблема управления рисками в каждом банке занимает одно из главных мест, поскольку неправильный подход в этом вопросе может не просто привести к большим убыткам, но и к закрытию кредитной организации. В настоящее время во многих российских банках осуществляется выделение специальных сотрудников и подразделений, функцией которых является организация системы управлении рисками банковской деятельности или риск-менеджмент. В определении стратегии в области риск-менеджмента российские банки руководствуются рекомендациями Центрального банка Российской Федерации и частично рекомендациями Базельского комитета.

Основной задачей регулирования рисков является поддержание приемлемых соотношений прибыльности с показателями безопасности и ликвидности в процессе управления активами и пассивами банка, то есть минимизация банковских потерь. Все это предполагает разработку каждым банком собственной стратегии управления рисками, то есть основ политики принятия решений таким образом, чтобы своевременно и последовательно использовать все возможности развития банка и одновременно удерживать риски на приемлемом и управляемом уровне.

В основу банковского управления рисками должны быть положены следующие принципы:

• прогнозирование возможных источников убытков или ситуаций, способных принести убытки, их количественное измерение;

• финансирование рисков, экономическое стимулирование их уменьшения; • ответственность и обязанность руководителей и сотрудников, четкость политики и механизмов управления рисками;

• координируемый контроль рисков по всем подразделениям и службам банка, наблюдение за эффективностью процедур управления рисками.

Общая программа компании по управлению рисками сконцентрирована на непредсказуемости финансовых рынков и нацелена на минимизацию потенциальных негативных последствий для финансового положения.

Для управления финансовыми рисками в ОАО «Газпром» осуществляются следующие мероприятия:

1. проведение систематического анализа выявленных финансовых рисков;
2. построение системы контроля рисков и мониторинга эффективности деятельности по управлению финансовыми рисками;
3. обеспечение необходимой нормативной и методологической поддержки;
4. оценка кредитоспособности контрагентов;
5. контроль авансовых платежей;
6. установление лимитов риска на кредитные организации;
7. хеджирование валютного риска;
8. осуществление переговоров с партнерами с целью финансирования проектов предприятия собственными средствами других участников проектов;
9. мероприятия по работе с дебиторской задолженностью по бизнес-направлениям;
10. использование внутренних инструментов и резервов управления финансовыми рисками, позволяющие гарантировать выполнение Компанией своих обязательств;
11. усиление контроля над заимствованиями компании во всех секторах деятельности;
12. распределение полномочий и ответственности за управление рисками среди структурных подразделений Компании.

Целью Компании в области управления рисками является повышение эффективности управленческих решений посредством анализа сопутствующих им финансовых рисков, а также обеспечение максимальной эффективности мероприятий по управлению рисками в ходе реализации принятых решений.

Общая величина активов Компании по результатам 2019 г. по сравнению с итогами 2016 г. увеличилась на 632 740 926 тыс. рублей. Наиболее существенно величина активов увеличилась за период с 31.12.2018 по 31.12.2019 на 10,9% (на 519 340 127 тые. рублей). Основное увеличение активов в 2019 г. по сравнению с 2018 г. произошло в структуре оборотных активов - зафиксировано значительное увеличение величины денежных средств и средств в кредитных организациях (более чем на 336 168 650 тые. рублей и 110 965 764 тые. рублей, соответственно). Однако произошло снижение средств кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации и величины прочих активов за данный период на 51 366 922 тые. рублей и 46 483 216 тыс. руб. соответственно.

Основными факторами, повлиявшими на развитие бизнеса Банка в 2019 году, являются:

- выход российской экономики из рецессии в стадию восстановительного роста;

- замедление инфляции и постепенное смягчение денежно-кредитной политики со снижением ключевой ставки с 10% в начале года до 7,75% в декабре;

- сохранение экономических санкций со стороны США, ЕС и ряда других государств.

Газпромбанк в отчетном году получил чистую прибыль в размере 31 905 887 тыс. руб. против чистой прибыли 46 660 735 тыс. руб. в 2016 году. На величину прибыли 2018 года существенное влияние оказали разовые сделки по ценным бумагам и полученные дивиденды. Стабильные доходы Банка (чистые процентные и комиссионные доходы) в 2019 году превысили аналогичный показатель 2018 года на 6%.

Коэффициенты ликвидности, характеризует способность Компании удовлетворять претензии держателей краткосрочных долговых обязательств. Для инвестора эти показатели важны как характеристика рисков возможного банкротства Компании, и, следовательно, принудительной продажи его активов в результате удовлетворения исков кредиторов.

По состоянию на 2016-2019 гг. все показатели ликвидности были выше пороговых значений.

Финансовая устойчивость Компании в долгосрочной перспективе и, соответственно, уровень финансового риска определяются структурой капитала, соотношением заемных и собственных средств.

Анализ финансовой деятельности и статистические данные за прошедший год АО «Газпромбанк» свидетельствуют об отсутствии негативных тенденций, способных повлиять на финансовую устойчивость банка в перспективе.

Банк не допускал нарушений обязательных нормативов Центрального банка РФ.

Оценка финансовой составляющей экономической безопасности АО «Газпромбанк» производилась на основе годовой бухгалтерской отчетности за 2016-2019 гг.

В рамках подхода рассматривался сценарий, в соответствии с которым предполагался реальный рост объемов реализации Компании, показателей чистой прибыли, величины капитальных вложений, что связано с развитием услуги ипотечного кредитования и последующим ростом на этом фоне.

Актуальность выбранного сценария обусловлена рядом допущений:

а) запуском специальной программы по ипотеке для покупки элитного жилья, рефинансирования ипотеки; б) агрессивная политика банка в части роста предложений по вкладам, рост числа вкладчиков на 0,7 млн. человек за 2018 г.; в) прирост объема нового бизнеса (стоимости имущества), в свою очередь, составил 65,2%. Темпы роста компании значительно превысили общий рост российского рынка лизинга, который по прогнозам рейтингового агентства RAEX («Эксперт РА») составил 40%.

Оценка финансовой составляющей на перспективу была проведена с помощью методики В.С. Кромонова. В результате, совокупный коэффициент оценки «идеальности банка» для АО «Газпромбанк увеличился на 5% и составил 27,15 ед., при том, что среднегодовой темп роста совокупного показателя за период 2016-2019 г. равен 0,99.

Оценка эффекта от внедрения дополнительных программ кредитования в АО «НГК «Газпромбанк» рассчитана с определенной долей погрешности и агрегирования, так, как в процессе разработки предложения по оптимизации кредитного портфеля были сделаны определенные допущения и предпосылки. Таким образом, проведенная оценка не претендует на стопроцентную точность. Вследствие непредвиденных факторов, изменения реальных событий фактические результаты могут отличаться от ожидаемых.

3.3 Рекомендации по совершенствованию финансовой безопасности АО Газпромбанк

Проведенная в курсовой работе оценка финансовой безопасности АО «Газпромбанк» служит основой для принятия решения в области управления организацией, разработки стратегии, направленной на увеличение капитализации компании, повышение устойчивости на внутреннем рынке.

В целях укрепления финансовой безопасности банка, в частности АО «Газпромбанк» на основе реальной оценки предлагается:

а) для улучшения точности оценки финансовой безопасности предложить одновременное внедрение трех методик расчета показателей финансовой устойчивости, основной из которых останется методика ЦБ, а две другие будут являться подкрепляющими факультативными методиками;

б) учесть риски, характерные для банковского сектора, при формировании стратегии развития;

в) классифицировать внешние и внутренние факторы влияния на экономическую и информационную безопасность банка для улучшения прогнозирования эффектов от возникновения/предупреждения угроз для банка в будущем.

В качестве направлений для дальнейших исследований в сторону оптимизации финансовой безопасности банковского сектора в работе предложено:

а) сохранение стабильности банка посредством сохранения и преумножения конкурентных преимуществ;

б) поддержание финансовых показателей банка на стабильном уровне, контроль за соблюдением норм текущего и перспективного законодательства;

в) совершенствование качества корпоративного управления, включая достижение большей прозрачности деятельности Банка, внедрения риск- менеджмента, поддержание доверительных и прозрачных отношений между нанятыми органами управления Банка, акционерами и заинтересованными лицами.

г) формирование «планов безопасной деятельности» при условии ужесточения санкций в отношении российских физических и юридических лиц.

д) внедрение институтов по защите банковских автоматизированных систем.

В качестве конкретных мер по укреплению финансовой безопасности банка предлагается:

1. Увеличение объема доходных активов, в частности увеличение объемов кредитования за счет снижения процентных ставок.

2. Оптимизация ресурсной базы банка. Для увеличения стабильности ресурсов, в частности увеличения резервного фонда, предлагается проведение эмиссии ценных бумаг. Прирост собственного капитала позволит также повысить надежность банка.

3. Диверсификация работающих активов и, соответственно, источников дохода банка. Данное направление также можно реализовать путем эмиссии ценных бумаг.

4. Оптимизация структуры расходов банка.

Реализация этих рекомендаций позволит оптимизировать структуру баланса банка, значительно повысить уровень его доходности, диверсифицировать риск по направлениям деятельности, улучшить качество активов и пассивов, добиться увеличения стоимости Компании за счет роста активов, укрепить «подушку финансовой составляющей» экономической безопасности, что в целом благотворно скажется на финансовом состоянии банка.

Заключение

Одним из наиболее существенных факторов, влияющих на стоимость компании, является уровень финансового риска. Финансовые риски представляют собой самостоятельный значимый риск для владельцев капитала и, в особенности, для владельцев акционерного капитала.

Таким образом, финансовые риски являются, наряду с фундаментальными показателями, важнейшим фактором создания стоимости компании, и система управления финансовыми рисками эффективной компании должна быть интегрирована в общую стратегию и систему управления стоимостью.

Наиболее значимое влияние финансовых рисков проявляется в двух направлениях: во-первых, уровень принимаемого риска оказывает определяющее воздействие на формирование стоимости предприятия. Показатели уровня риска и стоимости компании находятся в тесной взаимосвязи и представляют собой единую систему; во-вторых, финансовые риски - это наиболее вероятная угроза банкротства предприятия, так как финансовые потери, связанные с этим риском, являются наиболее ощутимыми. В связи с этим, абсолютно все финансовые решения требуют предварительно проведенного анализа уровня риска.

Банковский сектор продолжает оставаться основополагающим направлением успешного функционирования экономики и бюджета страны. Основными ограничивающими факторами являются секторальные санкции против российских компаний, рост доли огосударствления банковской системы как позитивный и негативный фактор одновременно, развитие системы Интернет-банкинга, популярность криптовалют, снижение доверия к частным банкам со стороны населения и другие, подверженность банков кибератакам. Позитивное влияние на банковскую систему России в 2017 году оказывала «зачистка» (отзыв лицензий) у неблагонадежных и сомнительных банков, рост уровня розничного кредитования (преимущественно, ипотечного), снижение ключевой ставки Центральным банком РФ, появление нового способа санации банков через Фонд консолидации банковского сектора (ФКБС) и другие факторы[12].

Одним из инструментов эффективного развития компаний является управление финансовой составляющей экономической безопасности. В данной дипломной работе была рассмотрена тема анализа и оценки финансовой составляющей экономической безопасности коммерческого банка.

АО «Газпромбанк» - один 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. Банк входит в тройку крупнейших банков России по всем основным показателям и занимает третье место в списке банков Центральной и Восточной Европы по размеру собственного капитала.

На основании выше проведенного теоретического исследования и практического анализа финансовой безопасности АО «Газпромбанк», в соответствии с поставленными задачами были сделаны следующие выводы:

1 Выявлены основные тенденции и текущие условия развития института финансовой безопасности страны, банковского сектора и конкретного банка.

2 Постоянный и отлаженный процесс по контролю за финансовой составляющей экономической безопасности банка может помочь в короткие сроки решить большой комплекс задач, например:

а) разработку механизмов и мер идентификации угроз финансовой безопасности банка и их носителей;

б) разработку методологии прогнозирования, выявления и

предотвращения возникновения факторов внешней и внутренней среды;

в) организацию адекватной системы обеспечения финансовой безопасности банка;

г) формирование механизмов и мер финансово-экономической политики, нейтрализующих или смягчающих воздействие негативных факторов.

Тем, самым доказывается целесообразность и важность регулярной оценки финансовой безопасности для менеджмента и собственников Компании.

3 Риск является неизбежной частью банковской деятельности.

Тем не менее, банк обычно предпочитает избежать риска, а если это невозможно, то свести его к минимуму.

Наиболее значимым, исходя из огромных величин, особенно в крупных банках, выдаваемых кредитов, является кредитный риск.

Существует пять основных методов снижения кредитного риска:

- оценка кредитоспособности;

- страхование кредитов;

- уменьшение размеров кредитов, которые выдаются одному заемщику;

- привлечение достаточного обеспечения;

- выдача дисконтных ссуд.

4 Для оценивания финансовой составляющей экономической безопасности банка применяются три методики: методика Центрального банка России.

5 Обзор подходов выявил, что ни одна из методик не претендует на статус идеальной методики определения надежности коммерческого банка, необходимо дальнейшее совершенствование каждого из подходов.

6 Были рассмотрены теоретические аспекты управления финансовыми рисками: их понятие и сущность, различные классификации, учет и прогнозирование финансовых рисков на предприятии, способы снижения финансового риска

7 Анализ финансово-хозяйственной деятельности банка позволил определить следующие отличительные моменты:

Основными видами деятельности АО «Газпромбанк» являются: корпоративный бизнес (предоставление услуг корпоративным клиентам и организациям по обслуживанию банковских счетов, открытию депозитов, услуг инкассации, предоставление всех видов финансирования, включая проектное финансирование, выдача гарантий, обслуживание внешнеторговых операций и другие операции), розничный бизнес (оказание банковских услуг клиентам- физическим лицам по кредитованию, принятию средств во вклады, обслуживание банковских карт, проведение операций с драгоценными металлами, осуществление валютно-обменных операций, денежных переводов, платежей, хранение ценностей и другие операции), операции на финансовых рынках (привлечение и размещение средств на межбанковском рынке, операции с ценными бумагами, привлечение и размещение средств на рынках капитала, операции с валютой) и др.

В рамках подхода рассматривался сценарий, в соответствии с которым предполагался реальный рост объемов реализации Компании, показателей чистой прибыли, величины капитальных вложений, что связано с развитием услуги ипотечного кредитования и последующим ростом на этом фоне.

Актуальность выбранного сценария обусловлена рядом допущений:

а) запуском специальной программы по ипотеке для покупки элитного жилья, рефинансирования ипотеки;

б) агрессивная политика банка в части роста предложений по вкладам, рост числа вкладчиков на 0,7 млн. человек за 2019 г.; в) прирост объема нового бизнеса (стоимости имущества), в свою очередь, составил 65,2%. Темпы роста компании значительно превысили общий рост российского рынка лизинга, который по прогнозам рейтингового агентства RAEX («Эксперт РА») составил 40%.

8 Оценка эффекта от внедрения дополнительных программ кредитования в АО «НГК «Газпромбанк» рассчитана с определенной долей погрешности и агрегирования, так, как в процессе разработки предложения по оптимизации кредитного портфеля были сделаны определенные допущения и предпосылки. Таким образом, проведенная оценка не претендует на стопроцентную точность. Вследствие непредвиденных факторов, изменения реальных событий фактические результаты могут отличаться от ожидаемых.

9 Проведенная в курсовой работе оценка финансовой безопасности АО «Газпромбанк» служит основой для принятия решения в области управления организацией, разработки стратегии, направленной на увеличение капитализации компании, повышение устойчивости на внутреннем рынке.

Результаты, полученные в ходе работы, свидетельствуют о существовании достаточно высокого потенциала Компании.

Автору представляется, что в недалеком будущем концепция управления финансовой составляющей экономической безопасности получит широкое распространение в условиях повышения российского бизнеса и качества российского менеджмента.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Гражданский кодекс Российской Федерации : в 4 ч. : по состоянию на 23.05.2018 г. - Москва : Эксмо, 2019. - 576 с.
2. Конституция Российской Федерации : офиц. текст. - Москва : ACT, 2019. - 32 с.
3. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс] : федер. закон от 02.12.1990 №395-1 ред. от 31.12.2018 г. // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». - Режим доступа: [http://www.consultant.ru.](http://www.consultant.ru/)
4. О государственном регулировании внешнеторговой деятельности : федер. закон Российской Федерации от 08.12.2003 N 164-ФЗ //. - 2003.
5. О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг [Электронный ресурс] : федер. закон от 5.03.1999 г. №46-ФЗ ред. от 03.07.2016. // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». - Режим доступа: [http://www.consultant.ru.](http://www.consultant.ru/)
6. О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов [Электронный ресурс] : Указания Банка России от 11.06.2014 № 3277-У ред. от 26.12.2017 г. // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». - Режим доступа: [http://www.consultant.ru.](http://www.consultant.ru/)
7. О некоторых мерах по защите прав вкладчиков и акционеров [Электронный ресурс] : указ Президента РФ от 18.11.1995 г. №1157 ред. от 19.12.2014 г. // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». - Режим доступа: [http://www.consultant.ru.](http://www.consultant.ru/)
8. О рынке ценных бумаг [Электронный ресурс] : федер. закон от 22.04.1996 г. №39-ФЗ ред. от 18.04.2018. // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». - Режим доступа: [http://www.consultant.ru.](http://www.consultant.ru/)
9. О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года : Указ Президента РФ от 13.05.2017 N 208 // СПС «Консультант плюс». - Режим доступа:<http://www.consultant.ru/>
10. Об акционерных обществах [Электронный ресурс] : федер. закон от 26.12.1995 г. №208-ФЗ ред. от 07.03.2018. // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». - Режим доступа: [http://www.consultant.ru.](http://www.consultant.ru/)
11. Об обязательных нормативах банков [Электронный ресурс] : инструкция Банка России от 28.06.2017 г. N 180-И ред. от 02.04.2018 // - Справочная правовая система «КонсультантПлюс». - Режим доступа: [http://www.consultant.ru.](http://www.consultant.ru/)
12. Аверьянова, Ю.Г. Теоретические аспекты финансовой безопасности коммерческого банка / Ю.Г. Аверьянова // Экономические науки. - 2018. - № 4.

* С. 220-225.

1. Азаренкова, Г. М. Финансы предприятий : учеб. пособие [для самост. изуч. дисциплины] / Г. М. Азаренкова, Т. М. Журавль, Г. М. Михайленко.

* 3-е изд. - К. : Знание-Пресс, 2019. - 287 с.

1. Ахмадеев, М. Г. Экономическая безопасность в банковском секторе / М. Г. Ахмадеев, Д. Т. Шакиров // Актуальные проблемы экономики и права. - 2019 г. - № 2. - С. 39-45.
2. Быков, В.П. Экономическая безопасность регионов и преодоление угроз в современных условиях / В.П. Быков, О.А. Дембовская, Е.М. Лебедько // Экономика и эффективность организации производства. - 2016. - №5. - С. 60­63.
3. Васильева, К.Д. Российский банковский сектор: прогноз Аналитического Кредитного Рейтингового Агенства (АКРА) до 2021 г. / К.Д. Васильева // Банковское дело. -2018. - №3. - С.10-13.
4. Волкова, М.Н. Функциональные направления службы безопасности предприятия / М.Н. Волкова, Д.С. Иванников // Социально-экономические науки и гуманитарные исследования. - 2017. - № 4. - С. 144-147.
5. Володина, И. Г. Анализ и оценка уровня финансовой безопасности предприятия // Проблемы и перспективы экономики и управления : материалы II междунар. науч. конф., июнь 2018 г. / Реноме. - Санкт-Петербург, 2018. - С. 101­104.
6. Ворожихин, В.В. Проблемы определения категории «Экономическая безопасность» // В.В. Ворожихин, И.Г. Тютюнник / Экономическая безопасность России: проблемы и перспективы : материалы II междунар. науч.-практ. конф. - 2017. / Нижний Новгород, - 2017. - С. 135-140.
7. Гайдук, В.И. Финансовая безопасность коммерческих банков: критерии и индикаторы / В.И. Гайдук, А.Л. Вороков, Н.В. Гайдук // Научный журнал КубГАУ - 2015. - № 114. - C. 586-595.
8. Гапоненко, В.Ф. Экономическая и финансовая безопасность как важнейшая функция государства в современных условиях / В.Ф. Гапоненко, З.В. Маргиев // Вестник Московского университета МВД России. - 2018. - № 12. - С. 165-169.
9. Гоголь, Д.А. Развитие методов оценки и регулирования финансовой устойчивости коммерческого банка : дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 / Гоголь Дмитрий Александрович. - Волгоград, 2016. - 217 с.
10. Гордиенко, Д.В. Перспективы повышения уровня экономической безопасности России / Д.В. Гордиенко // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. - 2019. - № 15. - С. 33-44.
11. Гутман, Г.В. Лапыгин Ю.Н., Прилепский А.И. Экономическая безопасность региона: Теория и практика / Г.В. Гутман, Ю.Н. Лапыгин, А.И. Прилепский. - Москва : Наука, - 1996. - 119 с.
12. Дасковский, В. Б. О стратегии экономической безопасности и социально-экономического развития / В. Б. Дасковский, В. С. Киселев // Государство и экономика. - 2018 г. - № 3. - С. 24-43.
13. Досиков, В.С. Совершенствование учетно-аналитического обеспечения деятельности участников биржевых финансовых рынков : дис. ... канд. экон. наук : 08.00.12 / Досиков Василий Станиславович. - Москва, 2018. - 177 с.
14. Ионцев, М.Г. Акционерные общества: Правовые основы. Имущественные отношения. Управление и контроль. Защита прав акционеров. : монография / М.Г. Ионцев. - Москва : Ось-89, - 2015. - С.
15. Каике, А.А. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия : учеб. пособие / А.А. Каике, И.П. Кошевая. - 2-e изд., испр. и доп.

* Москва: ИД Форум: НИЦ Инфра-М, - 2019. - 288 с.

1. Каике, А.А., Кошевая И.П. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия : Учебное пособие / А.А. Каике, И.П. Кошевая. - 2-е изд. испр. и доп. - Москва. : ИД «ФОРУМ» : ИНФРА-М, 2017 г. - 288 с.
2. Карпов, В.В. Экономическая безопасность региона: понятийный аппарат, методология, угрозы // В.В. Карпов, А.А. Кораблева Экономическая безопасность России: проблемы и перспективы : материалы II междунар. науч.- практ. конф.- 2018. / Нижний Новгород, - 2018. - С. 163-169.
3. Колпакова, И.А. Государственная ценовая политика как механизм предотвращения угроз социально-экономической безопасности России / И.А. Колпакова, // Финансовый бизнес. - 2017. - № 6. - С. 44-49.
4. Кондратова, О.С. Регулятивный капитал банка: сравнительный анализ соглашений Базель II и Базель III / О.С. Кондратова // Финансы и кредит.

* 2018 г. - № 22. - С. 13-19.

1. Коробова, Г. Г. Проблемы развития банковской системы России на современном этапе / Г. Г. Коробова // Научная электронная библиотека «Киберленинка». - 2016 г. - № 21. - С. 55-58.
2. Кочетков А.В. Разработка стратегии формирования и управления портфелем ценных бумаг на российском фондовом рынке : дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 / Кочетков Антон Владимирович. - Нижний Новгород, 2017. - 245 с.
3. Кретова, Н.А. Методы управления финансовой устойчивостью коммерческого банка / Н.А. Кретова // Банковское дело. - 2019 г. - № 30. - С. 33-43.
4. Криволевич, Е.А. К вопросу об экономической безопасности банковской системы страны // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. - 2019. - № 3. - С. 55-62.
5. Кульбак, А.Г. Современные проблемы формирования депозитной политики банков / А.Г. Кульбак, Е.В. Романюк // Актуальные вопросы науки Экономические науки : сб. науч. ст. / Самара : ЦНИК, 2017. - С. 14-18.
6. Куницына, Н.Н. Методика комплексной рейтинговой оценки коммерческих банков / Н.Н. Куницына, М.Н. Айбазова // Банковское дело. -2019.

* №26. - С.2-9.

1. Лопатина, Т.В. Костромина ДА.., Кузнецов С.А. Анализ финансовой устойчивости банка // Т.В. Лопатина, Д.А. Костромина, С.А. Кузнецов / Научное сообщество студентов: Междисциплинарные исследования: материалы II междунар. науч.-практ. конф. - 2018. / Новосибирск, - 2018. - № 3.
2. Лукин, С.Г. Оценка финансовой устойчивости коммерческого банка и пути её повышения / С.Г. Лукин // Молодой ученый. - 2017. - №37. - С. 60-64.
3. Лукьянова, 3. А. Финансы организаций (предприятий) : учеб. пособие для дистанц. обучения и самостоят. работы / 3. А. Лукьянова, Т. К. Романова ; Рос. акад. гос. службы при Президенте РФ, - Новосибирск : СибАГС,

* 2006 г. - 264 с.

1. Максимов, Д.А., Финансовая устойчивость как основополагающий фактор экономической безопасности предприятия / Д.А. Максимов, А.В. Осельская // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. - 2016. - № 6. - С. 365-368.
2. Методические материалы. Финансовая безопасность России : учеб. изд-е / Ш.М. Магомедов, Ш.М. Магомедов, Л.В. Иваницкая, М.В. Каратаев, М.В. Чистякова. - Москва : Рос. акад. естественных наук. - 2016. - 60 стр.
3. Миляев, П. В. Экономическая безопасность коммерческого банка в системе национальной безопасности государства / Миляев, П. В. // Аудит и финансовый анализ. - 2019 г. - № 2. - С. 442-445.
4. Мусаев, Р.А. Государственная политика развития банковской деятельности в Китае: региональный аспект / Р.А. Мусаев, Д.В. Клешко // Проблемы теории и практики управления. - 2017. - № 5. - С. 44-50.
5. Олюнин, Д.Ю. Методы оценки финансовой устойчивости коммерческого банка : дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 / Олюнин Дмитрий Юрьевич. - Санкт-Петербург, 2019. - 216 с.
6. Охапкин, В.П. О роли финансовой безопасности банковской системы в экономической безопасности государства: методологические основы решения / Охапкин, В.П. // Актуальные проблемы экономики и права. - 2017. - № 3. - С. 182- 189.
7. Павлова, Л.Н. Финансы предприятий : учебник. / Л.Н. Павлова. - Москва : ЮНИТИ, 1998 г. - 504 с.
8. Пронская, Н. С. Оценка финансовой устойчивости банков с помощью математических моделей / Н. С. ПРОНСКАЯ, Д. А. ГОГОЛЬ // Банковская система. - 2010. - № 38. - С. 40-46.
9. Сулакшин, С.С. Национальная безопасность научное и государственное управленческое содержание // С. С. Сулакшин, А. И. Соловьев, В. Э. Багдасарян, М. В. Вилисов, Ю. А. Зачесова, Ю. Е. Мешков / : материалы Всеросс. науч. конф. - 2019 г. / Москва : Научный эксперт, - 2010 г. - 736 с.
10. Толкушкин, А.В. Энциклопедия российского и международного налогообложения / А.В. Толкушкин. - Москва : Юрист, 2017. - 910 с.
11. Чернов, В. А. Бухгалтерская (финансовая) отчетность : учеб. пособие для студентов вузов / В. А. Чернов; под ред. М. И. Баканова. Москва : ЮНИТИ- ДАНА, 2018. - 127 с.
12. Шлыков, В.В. Комплексное обеспечение экономической безопасности предприятия / В.В. Шлыков. - Санкт-Петербург : Алетейя, 2019 г. - 144 с.
13. Шогенова, М.Х. Финансовая безопасность коммерческих банков: методы инструменты обеспечения / М.Х. Шогенова, М.Х. Маремова // Управление экономическими системами. - № 6. - 2016. - С. 51-60.
14. Шубина, Н.В. Концептуальные подходы к пониманию экономической безопасности региона: сущность, структура, факторы и условия / Н.В. Шубина // Экономика и управление. - 2017. - № 2. - С. 288-305.
15. Якимова, И.А. Анализ деятельности банка по методике CAMELS (опыт надзорных органов США) / И.А. Якимова // Регламентация банковских операций. Документы и комментарии. - 2019. - № 4. - С. 94-101.
16. Аудиторское заключение независимых аудиторов о годовой

бухгалтерской (финансовой) отчетности «Газпромбанк» (Акционерное

общество) за 2018 год [Электронный ресурс] : АО «КПМГ» : - 2018 г. - Режим доступа : [https://www.gazprombank.ru.](https://www.gazprombank.ru/)

1. ИА «Банки.ру» [Электронный ресурс] : база данных содержит оперативную, достоверную и подробную информацию о финансовом рынке - Москва, - Режим доступа: [http://www.banki.ru/banks/ratings/.](http://www.banki.ru/banks/ratings/)
2. Современные научные исследования и инновации. - 2019. - № 1. - Режим доступа : <http://web.snauka.ru/issues/2018/01/85334>.
3. Luciani G. The Economic Content of Securitz // Journal of Public Policy. 1988. Vol. 8, No 2, P. 151-173.

Приложение А

бухгалтерский баланс по состоянию на 1 января 2019 года

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

{религией организации "Газпромбанк" (Акционерное общество} / Банк ГПВ (АО)

\дрес (место нахождения) кредитной организации 117420, г. Москва, ул. Наметкина, д.16, кор. 1

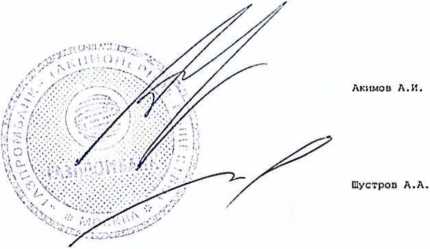
КОД формы ПО ОКУД 040980^

Головая

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| (Номер 1 Наименование статьи  1 1  [строки I | | 1 1  1 | Номер 1  пояснений 1  1 | Данные | Данные  за отчетный период, (отчетный  тыс. руб. 1 | за предыдущий |  год, тыс. руб.\*|  1 |
| 1 1 | 1 2 | ! | 3 i | < 1 | s 1 |
| I I. АКТИВЫ I | | | | | |
| Н | IДенежные средства | 15.1 | 1 | 4027961081 | 2197166701 |
| 12  1 | 1 Средства кредитной организации в Центральном банке  1 Российской Федерации | 15.1  1 | 1  1 | 658422301  1 | 580922051  1 |
| 12.1 | 1 Обязательные резервы | IS.1 | 1 | 382475421 | 31379103 | |
| 13 | 1 Средства в кредитных организациях | IS.2 | 1 | 1804323391 | 239977656| |
| 14  1 | 1 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой  1 стоимости через прибыль или убыток | |5.3 1 | 1  1 | 1717437751  1 | 189024891|  1 |
| 15 | (Чистая ссудная задолженность | 15.4 | I | 3707013200| | 3407367329| |
| 16  1 | I Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые (активы, имевшиеся в наличии для продажи | 15.5  1 | 1 1 | 343883665|  I | 351871<66|  1 |
| 16.1 | (Инвестиции d дочерние и зависимые организации | |5.б | 1 | 2703360131 | 207770568| |
| (7  1 | (Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые |до погашения | |5.7 1 | 1  1 | 3145363991  1 | 311О28426|  1 |
| 18 | (Требования по текущему налогу на прибыль | 1 | 1 | 8| | 12105| |
| 19 | (Отложенный налоговый актив | 16.8 | 1 | 169786381 | 2202984б| |
| (10  1 | (Основные средства, нематериальные активы и материальные (запасы | |5.8 1 | i  i | 32291318|  1 | 24449495|  1 |
| 111 | (Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 1 | i | 464272| | 319484| |
| 112 | (Прочие активы | 15.9 | i | 32282497| | 24337799| |
| ИЗ | (Всего активов | 1 | i | 52б8264449| | 47492273721 |
| 1 II. ПАССИВЫ 1 | | | | | |
| |14  1 | (Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка 1 Российской Федерации | 1 1 | 1  1 | 455129271  1 | 953784311  1 |
| 115 | (Средства кредитных организаций | 15.10 | i | 253356950 | | 297176633| |
| 116 | (Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями!5.И | | 1 | 4216452517| | 37536990751 |
| 116.1 | (Вклады (средства) физических лиц, в том числе (индивидуальных предпринимателей | 15.11 1 | 1 1 | 8212040931 1 | 6589513221 1 |
| 117  1 | (Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой (стоимости через прибыль или убыток | (5.12 1 | 1  1 | 2О11В60О|  1 | 14905180|  1 |
| 118 | (Выпущенные долговые обязательства | 15.13 | 1 | 182834731| | 11062980б| |
| 119 | (Обязательства по текущему налогу на прибыль | 1 | i | 2272462| | 235194| |
| 120 | (Отложенные налоговые обязательства | 16.8 | 1 | 01 | 01 |
| 121 | (Прочие обязательства | 15.14 | i | 18334295| | 16390123| |
| 122 | I Резервы на возможные потери по условным обязательствам (кредитного характера, прочим возможным потерям и (операциям с резидентами офшорных зон | 1  1 1 | i  i  i | 1155033В|  1  1 | 15897906|  1 |
| 123 | (Всего обязательств | 1 | i | 4750532900| | 4305412348| |
| III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ I | | | | | |
| 124 | (Средства акционеров (участников) | |1.7 | i | 19499б182| | 190234277| |
| 25 | (Собственные акции (доли}, выкупленные у акционеров 1(участников) | 1  1 | 1  1 | 01  1 | о|  1 |
| 126 | 1 Эмиссионный доход | 1 | i | 1692838291 | 114045734| |
| 27 | 1 Резервный фонд | i | i | 6898О16| < | 456498О| |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 1 | 1 2 | 1 3 | 1 « 1 | S 1 |
| 129  1  1  1 | 1 Переоценка по справедливой стоимости ценных  1 бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на (отложенное налоговое обязательство (увеличенная на (отложенный налоговый актив) | 1  1  1 | | -2841771  1 1  1 1  1 1 | -261514|  1 1 1 |
| 129  1 | (Переоценка основных средств и нематериальных активов, (уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | 1  1 | 1 2334|  1 1 | 2357|  1 |
| 130  1 | (Переоценка обязательств (требований) по выплате 1 долгосрочных вознаграждений | 1 1 | 1 01  1 1 | о|  1 |
| 131 | (Переоценка инструментов хеджирования | 1 | 1 01 | о| |
| 132  1 | (Денежные средства безвозмездного финансирования 1(вклады в имущество) | 1 1 | 1 01  1 1 | 0|  1 |
| 133  1 | (Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) (прошлых лет | 1  1 | | 1149294781  1 1 | 875684551 1 |
| 134 | (Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | |6.1 | | 31905887| | 46660735| |
| 135 | (Всего источников собственных средств | 18.2 | | 517731549| | 442815024| |
| I IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | |
| 136 | (Безотзывные обязательства кредитной организации | 1 | I 352995297б| | 2943325414| |
| 137 | (Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства 15.15 | | | 495928754| | 418585317| |
| 138 | (Условные обязательства некредитного характера | 1 | I 9936781 | 12175971 |

**Окончание приложения А**

• Данные по состоянию на 1 января 201\*7 года Онли реклассифицированы (Пояснение 3.10).

Председатель Правления

Главный бухгалтер

30.03.2019

Приложение Б

отчет о финансовых результатах за 2018 год

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

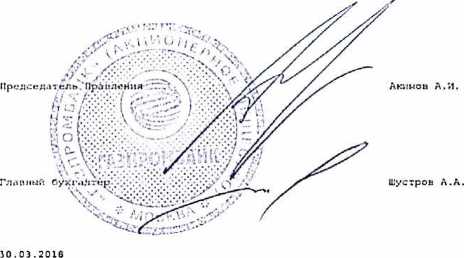
|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Раздел | 1, Прибыли и убытки |  | | | | |
| (Номер | Наименование статьи  1 1  1 строки|  1 1 | | 1  1 | Номер пояснений | 1  1  1 | Данные за отчетный 1  период, 1  тыс. руб. 1 | Данные за соответству- | ющий период прошлого | года, 1  ТЫС. руб.\* | |
| 1 1 | i 2 | 1 | 3 | 1 | 4 1 | s I |
| |1 | (Процентные доходы, всего, в том числе: | 16.2 |  | 1 | 3760382641 | 394648247| |
| 11.1 | |от размещения средств в кредитных организациях | 16.2 |  | 1 | 161220661 | 10605734| |
| 11.2  1 | (от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся |кредитными организациями | 1 |  | 1 | 3209070091  1 | 340026246| |
| 11.3 | |от оказания услуг по финансовой аренда (лизингу) |  |  | 1 | 0| | о| |
| 11.4 | |от вложений в ценные бумаги | 16.2 |  | 1 | 390083891 | 44016267| |
| 12 | (Процентные расходы, всего, в том числе: | |6.2 |  | 1 | 2376468111 | 264643834| |
| 12.1 | |по привлеченным средствам кредитных организаций | |6.2 |  | 1 | 10054147| | 240171691 |
| 12.2  1 | |по привлеченным средствам клиентов, не являющимся 1 кредитными организациями |  |  |  | 215427551| | 229147626| 1 |
| 12.3 | -+  (по вылущенным долговым обязательствам | |6.2 |  | 1 | 12165113| | 114790391 |
| 13 | (Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)16.2 | |  | 1 | 138391453| | 130004413) |
| 14  1  1 | (Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной (и приравненной к ней задолженности, средствам, (размещенным на корреспондентских счетах, а такте (начисленным процентным доходам, всего, в том числе: | 16.6  1  1 |  | 1  1  1 | -296555631  1 | -22776$97|  1  1  1 |
| 14.1 1 | (изменение резерва на возможные потери по начисленным  (процентным доходам | 16.6  1 |  |  | -50988591  1 | -8255215) 1 |
| 15 | 1Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)|  I после создания резерва на возможные потери 1 | |  | 1 | 1087350901 | 107227816|  1 |
| 16 | I Чистые доходы от операций с финансовыми активами,сценива 1емыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | -|6.4  1 |  | 1 1 | -135634971 1 | -90158081  1 |
| J7  1 1 | (Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, 1 оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль (или убыток | |б.4  1  1 |  | 1  J | -3550421  1 | -9047561  1  1 |
| 18 | (Чистые доходы от операций с ценными бумагами, (имеющимися в наличии для продажи | 16.4  1 |  | 1 | -30583881  1 | -5730461 1 |
| 19 | (Чистые доходы от операций с ценными бумагами, (удерживаемыми до погашения | 1 |  |  | 01 | 01  1 |
| 110 | (Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 1 |  | 1 | -150226011 | -13248731) |
| 111 | 1 Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 1 |  | 1 | 16276733j | 10488970) |
| 112 | |Чистые доходы от операций с драгоценными металлами | 1 |  | 1 | 3047051 | -3567861 |
| ИЗ | (Доходы от участия в капитале других юридических лиц | 16.5 |  | 1 | 32341В7| | 17440928) |
| 114 | |Комиссионные доходы | |б.З |  | 1 | 242510681 | 22723103) |
| 115 | |Комиссионные расходы | 16.3 |  | 1 | 114554061 | 10264501) |
| 116 | (Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, 1 имеющимся в наличии для продажи | 1 6.6 |  | 1 | -4459457| | -73590391  1 |
| 117  1 | |Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, |удерживаемым до погашения | |6.6  1 |  | 1 1 | -397305|  1 | 45741|  1 |
| 118 | (Изменение резерва по прочим потерям | |б.б |  | 1 | 30822481 | -9157S1I |
| 119 | 1 Прочие операционные доходы | 1 |  | 1 | 20266761 | 6440035| |
| 120 | (Чистые доходы (расходы) | 1 |  | 1 | 110399731J | 121668135) |
| 121 | (Операционные расходы | 16.7 |  | 1 | 691075881 | 64729439) |
| 122 | I Прибыль (убыток) до налогообложения | |6.1 |  | 1 | 42292143| | 569386961 |
| 123 | (Возмещение (расход) по налогам | |б.В |  | 1 | -1038б256| | -102779611 |
| |24 | (Прибыль [убыток) от продолжающейся деятельности | 1 |  | 1 | 319058871 | 46660735) |
| 125 | (Прибыль {убыток) от прекращенной деятельности |  |  |  | 0| | N |
| 126 | (Прибыль (убыток) за отчетный период | 16.1 |  | 1 | 319058071 | 466607351 |

**Окончание приложения Б**

Раздел 2. прочий совокупный доход

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| (Номер 1 Наименование статьи  1 1  |строки!  1 1 | |  | Номер 1  пояснений 1  1 | Данные за отчетный 1  период, 1  тыс. руб. 1  1 | Данные за соответству- | ющий период прошлого I года, I  тыс. руб.• I |
| 1 1 | 1 2 | t | 3 1 | 4 1 | 5 i |
| 11 | (Прибыль (убыток} за отчетный период | 16.1 | 1 | 319050871 | 466607351 |
| 12 | (Прочий совокупный доход (убыток) | 1 | 1 | X I | X I |
| 13 | (Статьи, которые нс переклассифицируются в прибыль или (убыток, всего, и том числе: | I с | 1 | -23| | -4|  1 |
| 13.1 | 1 изменение фонда переоценки основных средств | 1 | 1 | -23 i | -и |
| 13.2 | 1 изменение фонда переоценки обязательств (требований)  1 по пенсионному обеспечению работников по программам с  I установленными выплатами | 1 | 1 | 0|  1  1 | 0|  1  1 |
| 14 | (Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые нс могут! (быть переклассифицированы в Прибыль или убыток | | | 1 | 01  1 | 0|  1 |
| 15 | (Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть 1 переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом (налога на г.риб(4Ль | 1 | i  1 1 | -23|  1  1 | -4|  1  1 |
| 16  1 | (Статьи, которые могут Сыть переклассифицированы в (прибыль или убыток, всего, в том числе: | 1 | 1 | -28328| | 7825S6I  1 |
| 16.1 | I изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся! | | 1 | -203281 | 782556| |
| 1 | 1 в наличии для продажи | 1 | I | 1 | 1 |
| 16.2 | I изменение фонда хеджирования денежных потоков | 1 | 1 | 01 | о| |
| 17 | (Падог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут (быть переклассифицированы в прибыль или убыток | [6.0 1 | 1 | 5665 | 1 | -1531111  1 |
| 18  1  1 | (Прочий совокупный доход (убыток), который может быть (переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом |налога на прибыль | 1  1 | 1 | -22663| 1 | 6294451  1  1 |
| 19 | (Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом (налога на прибыль | 1 | 1 | -22686| | 6294411  1 |
| НО | (Финансовый результат за отчетный период | (6.1 | 1 | 318832011 | 472901761 |

• Данные эд 2016 гол Сили реклассифицировали (Пояснение ЗЛО}.



**Приложение В**

бухгалтерский баланс по состоянию на 1 января 2018 года

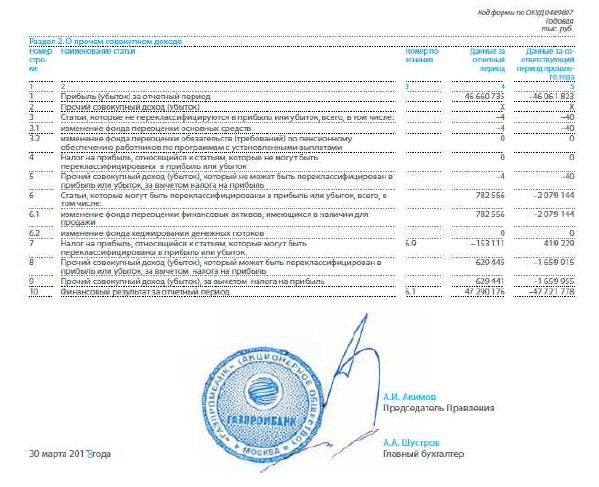


**Приложение Г**

**отчет о финансовых результатах за 2017 год**

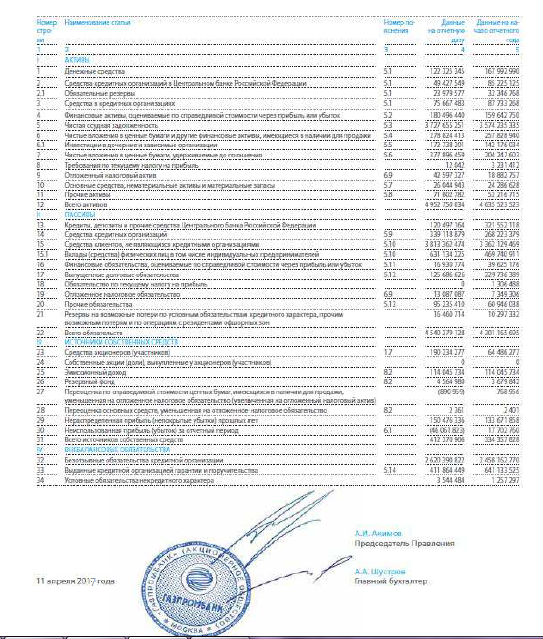
|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Раздел | 1 и приб ыдл < и убйзкзк |  |  |  |
| ■ l-'.'tC стро­**ки** | Наьменваанне сппыг | Но мер по qotfflWH | .03HHUG 3J ог'«гнин  ПСрИГЦ! | Длняые аа с<ь спвезститошми перис-д прошло­го года |
| 1 | 2 | а | 4 | 5 |
| 1 | Процентные доходы, веете в том числе: | е: | 397 633 042 | ЗЕ' 02'1 125 |
| 11 | от размещения средств □ кредитных организациях | 62 | 10 606 774 | 9250 439 |
| 1.2 | ст ссуд, предоставленных клиентам, не л ваяющимся кредитными организациями |  | эпвасн | 23 249b ICQ |
| 1.3 | < ■ сисазания устутпо с «наноси™ аренде ■. изинг |  | 0 | и |
| 1.4 | от вложений в ценные бумаги | £2 | 44 016 267 | 41 2555ВЗ |
| 2 | Про це нтные рад ади всего, в том оЛрё | 62 | :.64в;3 320 | 279 392 97в |
| 2 1 | по привлеченным средствам кредитных организаций | 62 | ото sis | 35 39= 279 |
| 2.2 | по привлеченным средствам клиентов не п&ляющихсп кредитными организациями |  | 229 1354943 | 231 163 606 |
| 2.3 | сю ихгплценвым цояьяя оСямтаЛЬствам | 62 | 11 479039 | 12834 1JQ |
| 3 | Чистые трочентныЕдокщ слрицзталь «ая процентная «ларжа | 62 | 132860 91? | 101 62Е 147 |
| **4** | Изменение резерва нэ возможные потери по ссудам., ссудной и приравненной к ней заоолженюсти. средствам, размешенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным дс>хйдам всего, б том чькле: | 66 | -23 406 097 | -171 652 201 |
| 4 1 | изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам | 66 | -3 035 047 | -7 754 281 |
| 5 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) пекле создания резерва на возможные потеря |  | ОО 074 i!4 | -75'044 264 |
| 6 | Чистые доходы от операций с ф^нзнсовым.и активами, оцениваемыми па справедливой стоимости через прибыль или убыток | 6.4 | -9 020 044 | IE 342 566 |
| 7 | Чистые доходы от операции с финансовым н обязательствами оцениваемыми по : ИвдДивсй ст зим ости через прибы ль ипи убыток | 6.4 | -904 756 | □ |
| S | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, име кмдимнея в наличии дпя продажи | 64 | -I 190 ББ6 | -1 416144 |
| 9 | Чистые доходы от операций с ue-ными бумагам\*\* удерживаемыми до погашения | 64 | 0 | 0 |
| 10 | Чистые доходы lit операций с имйпр 1ниой валютой |  | -13 070 557 | 13 972 7ЯЙ |
| **1 1** | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты |  | ■ J6E619 | ■: 323023 |
| 12 | Чистые доходы lit операций : дран . bhhuiui металлами |  | -356 706 | -555153 |
| 13 | *ъ.-.* с.т учктия е ьапг’але дру,-;.■: оц -,тиц | 6.5 | 30 066 539 | 21 950 571 |
| 14 | Комиссионные доходы | 63 | 21 665214 | 22 392 569 |
| 15 | Кслтпсск: - ые расходы | 6.3 | ■:■ 923 672 | 8029 198 |
| 1Ь | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | 66 | -6 663 955 | -12307 029 |
| 1? | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения | 66 | 43 376 | 361 -ИЗ |
| 18 | И ■-'■■■,■.:: ::е н;овз пс прочен ■ | 66 | -1 067.404 | 212746Й |
| 19 | Прочие операционные доходы | 67 | 4010944 | I 52 14:3 |
| 20 | Чистое дсисд:; рассады |  | 121 6 5 197 | -?!:? 736 |
| 21 | Операционные расходы | 65 | 61 143 637 | : : 234=84 |
| 22 | Прибыль (убытак) до -алшроб г: каыия | 2.Т | 60471 5160 | 457 862 600 |
| 23 | Воаме щениЕ (расход) пЬЧилогам | 6.9 | -13 010 025 | 11600777 |
| 24 | При . ьйк> Йбьп : ■ г прадояжающе йс д : нс ста | 6Т | 46 660735 | -48 061 В23 |
| 25 | Прибыла (убыпж рт преЧЬащЕнной в= --■. .т-.нс-. ™ |  | 0 | 0 |
| 26 | Прибыль (убЫТОЬ ЗЭ ОТМЕТТвЯЙ ПЕРИОД | 6.1 | 46 660 735 | -4606.1 623 |

**Окончание приложения Г**



Приложение Д

бухгалтерский баланс по состоянию на 1 января 2017 года



Приложение Е

отчет о финансовых результатах за 2016 год

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| г4з«нр  СТ ре­  ки | Имтвлвшме стггил | I tbiiep по- notei-ип | ЛК □ТЦЕТНЫ\* nepwcft | Дл Hiut за c.3- □ ЧЗетГЧВуЕкЦйЙ Пермиц ПМГЛ.ЧЗ ГО ГЕ-ДВ |
|  | 2 | 3 | J | . 5 |
| 1 | Прицепные доходы. всего, в том и пене | 62 | ЗЕ1 DOS 125 | 277 SB399E |
| 1.1 | □т разглашения средств в кредип-ых организациях | 6.2 | 9 2 SC 439 | 8 347D49 |
| 1.2 | От и.'д пдедостаапенны»«лие тгагх ?■.■ ifji.ii 1 кд адит;-:.. итаниззцнлмн |  | 330 495 103 | 238 367 48D |
| 13 | От оказания услуг по финансовом агенде {лизингу] |  | 0 | 0 |
| 1.4 | От глажении я данные бумаги | 62 | 41 255 583 | IS 169 469 |
| 2 | Г :: оие-иыр зс'пдтасегс в там i<исле | Ь2 | 279392 97В | 1 ВО 717 470 |
| 2.1 | По "риале -. :ч..м средствам гради"ны i оргз -гзаи.'^ | 6J | 35 395 27D | 30 560 175 |
| 23 | R- "оиалеиенным средствам клиек-ое не пдяяхицихся кредитными организациями |  | 231 163 606 | 135 898 930 |
| 23 | По вы 1ущен <ыи.даПтовыыобязатеявстваы | 62 | 12834102 | 14 256365 |
| 3 | 1: .■ ■■ ые п[ ■: аенп-ь ■■ .tjxo^u i 1:. э; -■ .. на: т*: ".■‘..а*нтная мар - .■ | 62 | 10? 6ПЕ147 | 97 166 52В |
| 4 | Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной м приравнена\*! к ней зэдишовмкш, средстезм, размещенным на корреспондентских стетах, а также начисленные процентным дс-ходам, всего, в там ^нсле: | 6.5 | (171 652 MV | (51 733 114} |
| **+.1** | Изменение резерва не возможные потери по населенным процентным доходам | 6.6 | 17 784 3811- | 36? 565» |
| 5 | Чистые процентные до коды кэтрицэтегчьнак пр-оцентнан маржа? после создания резерва на возможные потерн |  | |,’O№C-X4- | 45 434414 |
| 6 | Чистые доходы Л'сперацй с фянзчедяыми активаьй, доенивземши по отрав■ ■ дл2мй стоимости пер ■: прибыпь вi и убыли | 6.4 | 5 8 342 566 | 112 S90 132? |
| 7 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в нап-тии для продажи | 6.4 | :i 116144 | Г2 078 936} |
| 8 | 1: ,'С7Ъ: г ДОХОД:’ У j"fip Е.НЙ С ЦёК-;. VII С .V 1 ’ - ■ ■,' .ДС-рЖНРЗекЦ "Й J TCTBlUBi- 1 |  | D | 0 |
| 9 | Чистые доходы от операций с иностран-он валютой |  | 13 W6 636 | ; я 592 зад |
| 10 | 1 ■■•.-■. ■■. де-еды <г переоце» -и и? остра- ■ : ал- |  | IT 323 023 | !8 498 424} |
| **г** | ” оды о- ■■■ ■< 1 гл в ка- дс-. ■ го. г. -е-к/х л.‘ : |  | 21 | ад: |
| 12 | Комиссионный Д s»o:. i | 63- | 22 392 569 | 18 113 99D |
| 13 | КшлбХиснтный огсходы | 6.3 | 3 029 193 | 7 593 939 |
| 14 | Изменение резерва на возможные потери по ценнш бумага^ имевшимся □ наличии для продажи | 6.6 | 112 5G7 029r | б sea 178{ |
| 15 | Изменение резерва на возможные потери по цег:кыы бумагам, удержив-эеч-ы^до погашения | 6.6 | 361 443 | 091 17U} |
| 16 | Изменение рвйрв по прочии п итерям | 6.6 | 2 127 46E | н 249 695: |
| 17 | Цкмие ■: йвр:.. ,■ ■—.■ ■■ доходы | 6.7 | 1 E24413 | 2 2475Э0 |
| 1В | **Чистые доходы ^исходы)** |  | :S7 736 | ЁБ J1B4H |
| 19 | **О перац ионные расходы** | 6.8 | 57 304 864 | 54 735 420 |
| 20 | Прибил] (убыття д г-агс-ооогожЕ-ыя | 6.1 | Б7Я52К0 | 30 982 991 |
| 31 | ЭЙмечама р=дадй :>:■ чалс^яги | 6.9 | 11 ■ 6.4 *77~* | |&71Э7ад |
| 21 | Г оиоыя; (убыдк! после напегоэблаженин | 6 1 | {46M1B23 | ■ :■ 7<П 703 |
| 23 | Run-'Iы /; ■ эибыг /. - оспе нале ■: л .■•+■■.: ■ .■ . acf с ■: г ?м ■■'.ле: |  | D | 0 |
| 23.1 | расгредегзнне.уг- зь:.-. - :<av:i' . д. г-х-^аии: в агдед. i .■ з:--доз |  | D | 0 |
| 13J | атчи.-тинив ■■- ф?рмнрс.гичие и г ;-ij-hh-t ос-' . г п ?1-: ■: j;j- |  | 0 | 0 |
| 24 | НеисзмтаОвиннвя прибыль (уоыток.| заоЛетчый период | 6.1 | 146(161 625 | 17 702 760 |

11 апреля 2017 года

А.И. Акимов

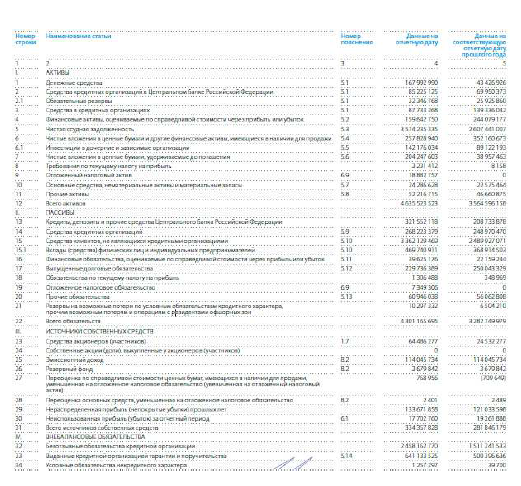
Председатель Правления

Л\_А Шустрее

Главный бухгалтер



Приложение Ж

бухгалтерский баланс по состоянию на 1 января 2016 года



**Приложение З**

**отчет о финансовых результатах за 2015 год**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Номер строки** | **Наименование статьи** | **Номер пояснения** | **Данные за отчетный период** | **Данные з-а с твет с то-до щи й период прошлого года** |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Процентные доходы, всего, е-таы чнспе: | 6.2 | 277 ВВ 2 990 | 210839 930 |
| 1.1 | отразмещения средств в кредоп-их а рта нивация к | 6.2 | 8 347-349 | 6527905 |
| 12 | от ссуд, предоставленных клиентам, не явпясщныся кредитными организациями |  | 238 367430 | 1В2 137315 |
| 11 | от ока ван ня утпуг па финансовой аренде [линнгу] |  | 0 | 6 |
| 1.4 | от вложений в ценные Бумаги | 6.2 | 31169469 | 30 1 74 630 |
| 1 | Процентные- расходы, всего, в том числе: | 6.2 | 180717470 | 134803 116 |
| 2.1 | по гргелЕ'чвнныы средствам кредитные срганиаацнй | 6.2 | 3O56D175 | 14 351 027 |
| 22 | по привлеченный средствам клинтов, не являющимся кредитными орган и вациями |  | 135 096930 | 104070166- |
| 23 | по выпущенным долговым сбязатепьстг-аы | 6.2 | 14 256365 | 16 331 903 |
| 3 | Чистые процентные да ходы (отрицательная процентная маржа) | 6.2 | 97 166520 | 04036 614 |
| 4 | Изменение резерва на возможные потери па ссудам, с супной и приравненной к ней задал.чин нести, средствам, размещенным на кер респонденте к их счетах, а также на численным процентным доходам, всего, в том числе: | 6.6 | (51 732114] | [12631470} |
| 4.1 | изменение резерва на возможные потери по начисленный прицентгим дсхсдам | 6.6 | В59369 | [419712) |
| 5 | Чистые пр-оцентныедоходы (отрицательная процентная маржа) после cr-здания резерва на возможные потери |  | 45 434 414 | 71 255 336 |
| £ | Чистые доходы атаперацийефннаноовьми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или -убыток | 6.4 | (12190132] | (6 12 7 046) |
| 7 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися е напи-ми дпя продажи | 6.4 | [2-370936] | 2233 455 |
| В | Чистые доходы отопераций с цепными бумагами, удормлваешмидо погаыення |  | 0 | 0 |
| 9 | Чистые доходы отопераций с иностранной валютой |  | 18 591390 | (2 166-101) |
| 10 | Чистые доходы от переоценки ин острят ей вапк-ты |  | [6490424] | 6065 268 |
| II | Доходы оту-исгия в капитале до утих юридических пиц | 6.5 | 22 901 432 | 3 995 075 |
| 12 | Коъмссиатые джеды | 6.3 | 18 113990 | 16781 655 |
| 13 | Кшмссмав№1ые расходы | 6.3 | 7 593939 | 5 654 DOS |
| 14 | Изменение резерва на возможные потери па ценным бумагам, имеющимся в налтчиидля продажи | 6.6 | [6560 178] | (S 446-597) |
| 15 | Изменение резерва на гаяившые потери па ценным бумагам, удерживаемым до погашения | 6.6 | (391 170] | 1Д2 167) |
| 16 | Изменение резерва па прочны потерям | 6.6 | [4249695] | [592642) |
| 17 | Пр-ачие операьронные доходы | 6.7 | 2 247639 | 1 885 927 |
| IB | Чистые доходы (раснеды] |  | 65716411 | 79 127558 |
| 19 | Операционные расходы | 6. В | 54735420 | 40252438 |
| 20 | Прибыль (убыток! до налогообложения | 6.1 | 10 902991 | 30875 060 |
| 21 | Возмещение (расдс-д)по налогам | 6.9 | [6719769] | 11613172 |
| 22 | Прибыль (убыток! пиле напогооб.памтя | 6.1 | 17 702 760 | 19 26-1 В68 |
| 23 | Выплаты из прибалт после напопмблажениц всего, в тем числе: |  | а | 6 |
| 23.1 | Распр-еделение между «ироне рани [участниками} в е ид е дивидендов |  | о | 6 |
| 232 | Стчиспетя на формирование и попели erne резервного фонда |  | а | 6 |
| 24 | Чеи:попь: ова-1ная прибыль (убыток] ьа отчетный пери од | 6.1 | 17 702 760 | 19261 ВВ8 |



**ПРИЛОЖЕНИЕ И**

активы и пассивы баланса АО «Газпромбанк»

Таблица И.1 - Динамика актива баланса АО «Газпромбанк»

В тыс. рублей

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование статьи | 2018 | 2017 | 2016 | 2015 |
| **I. АКТИВЫ** | | | | | |
| 1 | Денежные средства | 402 796 108 | 66 627 458 | 122 325 345 | 167 992 990 |
| 2 | Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации | 65 842 230 | 117 209 152 | 49 427 549 | 85 225 125 |
| 2.1. | Обязательные резервы | 38 247 542 | 31 379 103 | 23 979 577 | 32 346 768 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 180 432 339 | 69 466 575 | 75 667 483 | 87 733 268 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 171 743 775 | 189 024 891 | 180 496 440 | 159 642 750 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность | 3 707 013 200 | 3 618 076 747 | 3 727 655 251 | 3 574 235 335 |
| 6 | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 343 886 665 | 251 871 466 | 278 824 413 | 257 828 940 |
| 6.1. | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 270 336 013 | 207 770 568 | 172 738 201 | 142 176 034 |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 314 536 399 | 311 028 426 | 377 896 459 | 204 247 603 |
| 8 | Требования по текущему налогу на прибыль | 8 | 12 105 | 12 042 | 3 231412 |
| 9 | Отложенный налоговый актив | 16 978 638 | 22 029 846 | 42 597 327 | 18 882 757 |
| 10 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 32 291 318 | 24 449 495 | 26 044 943 | 24 286 628 |
| 11 | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 464 272 | 362 448 | 0 | 0 |
| 12 | Прочие активы | 32 282 497 | 78 765 713 | 71 802 782 | 52 216 715 |
| 13 | Всего активов | 5 268 264 449 | 4 748 924 322 | 4 952 750 034 | 4 635 523 523 |

Таблица И.2 - Структура актива баланса АО «Газпромбанк»

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Номер строки** | **Наименование статьи** | **2018** | **2017** | **2016** | **2015** | |
| **I. АКТИВЫ** | | | | | | |
| 1 | Денежные средства | 7,65% | 1,40% | 2,47% | 3,62% |  |
| 2 | Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации | 1,25% | 2,47% | 1,00% | 1,84% |  |
| 2.1. | Обязательные резервы | 0,73% | 0,66% | 0,48% | 0,70% | |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 3,42% | 1,46% | 1,53% | 1,89% |  |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 3,26% | 3,98% | 3,64% | 3,44% |  |
| 5 | Чистая ссудная задолженность | 70,36% | 76,19% | 75,26% | 77,11% |  |
| 6 | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 6,53% | 5,30% | 5,63% | 5,56% |  |
| 6.1. | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 5,13% | 4,38% | 3,49% | 3,07% | |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 5,97% | 6,55% | 7,63% | 4,41% |  |
| 8 | Требования по текущему налогу на прибыль | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,07% |  |
| 9 | Отложенный налоговый актив | 0,32% | 0,46% | 0,86% | 0,41% |  |
| 10 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 0,61% | 0,51% | 0,53% | 0,52% |  |
| 11 | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 0,01% | 0,01% | 0,00% | 0,00% |  |
| 12 | Прочие активы | 0,61% | 1,66% | 1,45% | 1,13% |  |
| 13 | Всего активов | 100,00% | 100,00% | 100,00% | 100,00% | |

Таблица И.3 - Динамика пассива баланса АО «Газпромбанк»

В тыс. рублей

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Номер строки** | **Наименование статьи** | **2018 2017** | | **2016** | **2015** |
| **II. ПАССИВЫ** | | | | | |
| 14 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 45 512 927 | 95 198 044 | 120 497 164 | 321 552 118 |
| 15 | Средства кредитных организаций | 253 456 950 | 295 638 808 | 339 118 879 | 268 223 379 |
| 16 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 4 216 452 517 | 3 702 603 079 | 3 813 362 474 | 3 362 129 469 |
| 16.1. | Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | 821 204 093 | 646 659 187 | 631 134 225 | 469 740 911 |
| 17 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 20 118 680 | 14 905 180 | 16 930 774 | 39 625 176 |
| 18 | Выпущенные долговые обязательства | 182 834 731 | 109 646 225 | 125 686 626 | 229 736 389 |
| 19 | Обязательство по текущему налогу на прибыль | 2 272 462 | 235 194 | 0 | 1 306 488 |
| 20 | Отложенное налоговое обязательство | 0 | 0 | 13 087 087 | 7 349 306 |
| 21 | Прочие обязательства | 18 334 295 | 70 984 862 | 95 235 410 | 60 946 038 |
| 22 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 11 550 336 | 16 897 906 | 16 460 714 | 10 297 332 |
| 23 | Всего обязательств | 4 750 532 900 | 4 306 109 298 | 4 540 379 128 | 4 301 165 695 |

Продолжение таблицы И.3

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Номер строки** | **Наименование статьи** | **2018** | **2017** | **2016** | **2016** |
| **II. ПАССИВЫ** | | | | | |
| **III. Источники собственных средств** | | | | | |
| 24 | Средства акционеров (участников) | 194 996 182 | 190 234 277 | 190 234 277 | 64 486 277 |
| 25 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 26 | Эмиссионный доход | 169 283 829 | 114 045 734 | 114 045 734 | 114 045 734 |
| 27 | Резервный фонд | 6 898016 | 4 564 980 | 4 564 980 | 3 679 842 |
| 28 | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | -284 177 | -261514 | -890 959 | 768 956 |
| 29 | Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | 2 334 | 2 357 | 2 361 | 2 401 |
| 30 | Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31 | Переоценка инструментов хеджирования | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 32 | Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 33 | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет | 114 929 478 | 87 568 455 | 150 476 336 | 133 671 858 |
| 34 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | 31 905 887 | 46 660 735 | -46 061 823 | 17 702 760 |
| 35 | Всего источников собственных средств | 517 731 549 | 442 815 024 | 412 370 906 | 334 357 828 |
| **IV. Внебалансовые обязательства** | | | | | |
| 36 | Безотзывные обязательства кредитной организации | 3 529 952 976 | 2 943 325 414 | 2 620 390 822 | 2 458 162 770 |
| 37 | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | 495 928 754 | 418 585 317 | 411 864 449 | 641 133 525 |
| 38 | Условные обязательства некредитного характера | 993 678 | 1 217 597 | 3 544 484 | 1 257 297 |

Таблица И.4 - Структура пассива баланса АО «Газпромбанк»

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Номер строки** | **Наименование статьи** | **2018** | **2017** | **2016** | **2015** |
| **II. ПАССИВЫ** | | | | | |
| 14 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 0,96% | 2,21% | 2,65% | 7,48% |
| 15 | Средства кредитных организаций | 5,34% | 6,87% | 7,47% | 6,24% |
| 16 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 88,76% | 85,98% | 83,99% | 78,17% |
| 16.1. | Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | 17,29% | 15,02% | 13,90% | 10,92% |
| 17 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0,42% | 0,35% | 0,37% | 0,92% |
| 18 | Выпущенные долговые обязательства | 3,85% | 2,55% | 2,77% | 5,34% |
| 19 | Обязательство по текущему налогу на прибыль | 0,05% | 0,01% | 0,00% | 0,03% |
| 20 | Отложенное налоговое обязательство | 0,00% | 0,00% | 0,29% | 0,17% |
| 21 | Прочие обязательства | 0,39% | 1,65% | 2,10% | 1,42% |
| 22 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 0,24% | 0,39% | 0,36% | 0,24% |
| 23 | Всего обязательств | 100,00% | 100,00% | 100,00% | 100,00% |

Продолжение таблицы И.4

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Номер строки** | **Наименование статьи** | **2018** | **2017** | **2016** | **2015** |
| **II. ПАССИВЫ** | | | | | |
| **III. Источники собственных средств** | | | | | |
| 24 | Средства акционеров (участников) | 37,66% | 42,96% | 46,13% | 19,29% |
| 25 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 26 | Эмиссионный доход | 32,70% | 25,75% | 27,66% | 34,11% |
| 27 | Резервный фонд | 1,33% | 1,03% | 1,11% | 1,10% |
| 28 | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | -0,05% | -0,06% | -0,22% | 0,23% |
| 29 | Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 30 | Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 31 | Переоценка инструментов хеджирования | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 32 | Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество) | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 33 | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет | 22,20% | 19,78% | 36,49% | 39,98% |
| 34 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | 6,16% | 10,54% | -11,17% | 5,29% |
| 35 | Всего источников собственных средств | 100,00% | 100,00% | 100,00% | 100,00% |

**ПРИЛОЖЕНИЕ К**

анализ финансовых результатов АО «Газпромбанк» за 2015-2018 гг.

В тыс.руб.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Номер строки** | **Наименование статьи** | **2018** | **2017** | **2016** | **2015** |
| **Раздел I. Прибыли и убытки** | | | | | |
| 1 | Процентные доходы, в том числе: | 376 038 264 | 397 533 842 | 381 001 125 | 277 883 998 |
| 1.1. | от размещения средств в кредитных организациях | 16 122 066 | 10 608 774 | 9 250 439 | 8 347 049 |
| 1.2. | от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | 320 907 809 | 342 908 801 | 330 495 103 | 238 367 480 |
| 1.3. | от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.4. | от вложений в ценные бумаги | 39 008 389 | 44 016 267 | 41 255 583 | 31 169 469 |
| 2 | Процентные расходы, в том числе: | 237 646 811 | 264 673 330 | 279 392 978 | 180 717 470 |
| 2.1. | по привлеченным средствам кредитных организаций | 10 054 147 | 24 019 348 | 35 395 270 | 30 560 175 |
| 2.2. | по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями | 215 427 551 | 229 174 943 | 231 163 606 | 135 898 930 |
| 2.3. | по выпущенным долговым обязательствам | 12 165 113 | 11 479 039 | 12 834 102 | 14 258 365 |
| 3 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | 138 391 453 | 132 860 512 | 101 608 147 | 97 166 528 |
| 4 | Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процетным доходам, всего, в том числе: | -29 655 563 | -23 486 097 | -171 652 201 | -51 732 114 |
| 4.1. | изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам | -5 098 859 | -8 835 847 | -7 784 381 | 859 369 |
| 5 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | 108 735 890 | 109 374 415 | -70 044 054 | 45 434 414 |
| 6 | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | -13 563 497 | -9 020 044 | 18 342 566 | -12 190 132 |
| 7 | Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | -355 042 | -904 756 | -1 416 144 | 0 |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Номер строки** | **Наименование статьи** | **2018** | **2017** | **2016** | **2015** |
| 8 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | -3 058 388 | -1 198 656 | 0 | -2 078 936 |
| 9 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 10 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | -15 022 601 | -13 078 557 | 13 116 636 | 18 591 390 |
| 11 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 16 276 733 | 10 068 619 | 11 323 023 | -8 498 424 |
| 12 | Чистые доходы от операций с драгоценными металлами | 304 705 | -356 786 | 0 | 0 |
| 13 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | 3 234 187 | 18 066 539 | 21 950 571 | 22 901 402 |
| 14 | Комиссионные доходы | 24 251 068 | 21 665 214 | 22 392 569 | 18 113 990 |
| 15 | Комиссионные расходы | 11 455 406 | 9 923 672 | 8 029 198 | 7 593 939 |
| 16 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющися в наличии для продажи | -4 459 457 | -6 663 955 | -12 507 029 | -6 568 178 |
| 17 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения | -397 385 | 43 376 | 361 443 | -391 170 |
| 18 | Изменение резерва по прочим потерям | 3 082 248 | -1 067 484 | 2 127 468 | -4 249 695 |
| 19 | Прочие операционные доходы | 2 826 676 | 4 610 944 | 1 824 413 | 2 247 689 |
| 20 | Чистые доходы (расходы) | 110 399 731 | 121 615 197 | -557 736 | 65 718 411 |
| 21 | Операционные расходы | 68 107 588 | 61 143 637 | 57 304 864 | 54 735 420 |
| 22 | Прибыль (убыток) до налогообложения | 42 292 143 | 60 471 560 | -57 862 600 | 10 982 991 |
| 23 | Возмещение (расход) по налогам | -10 386 256 | -13 810 825 | -11 800 777 | -6 719 769 |
| 24 | Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности | 31 905 887 | 46 660 735 | -46 061 823 | 17 702 760 |
| 25 | Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 26 | Прибыль (убыток) за отчетный период | 31 905 887 | 46 660 735 | -46 061 823 | 17 702 760 |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Номер строки** | **Наименование статьи** | **2018** | **2017** | **2016** | **2015** |
| **Раздел II. Прочий совокупный доход** | | | | | |
| 1 | Прибыль (убыток) за отчетный период | 31 905 887 | 46 660 735 | -46 061 823 | 17 702 760 |
| 2 | Прочий совокупный доход (убыток) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Статьи, которые не преклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе: | -23 | -4 | 0 | 0 |
| 3.1. | изменение фонда переоценки основных средств | -23 | -4 | 0 | 0 |
| 3.2. | изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль | -23 | -4 | 0 | 0 |
| 6 | Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе: | -28 328 | 782 556 | 0 | 0 |
| 6.1. | изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | -28 328 | 782 556 | 0 | 0 |
| 6.2. | изменение фонда хеджирования денежных потоков | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7 | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток | 5 665 | -153 111 | 0 | 0 |
| 8 | Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицрован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль | -22 663 | 629 445 | 0 | 0 |
| 9 | Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль | -22 686 | 629 441 | 0 | 0 |
| 10 | Финансовый результат за отчетный период | 31 883 201 | 47 290 176 | -46 061 823 | 17 702 760 |