МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение

высшего образования

**«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

**(ФГБОУ ВО «КубГУ»)**

**Экономический факультет**

**Кафедра мировой экономики и менеджмента**

Допустить к защите

Заведующий кафедрой

д-р экон. наук, проф.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ И.В. Шевченко

(подпись)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2024г.

**ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА**

**(ДИПЛОМНАЯ РАБОТА)**

**ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА** **В УСЛОВИЯХ ФИНАНСОВОЙ НЕСТАБИЛЬНОСТИ**

Работу выполнила \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Д.В. Покидко

(подпись)

Направление подготовки 38.05.01 Экономическая безопасность

(код, наименование)

Направленность (профиль) Экономико-правовое обеспечение экономической

безопасности

Научный руководитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ В.И. Милета

канд. экон. наук., доцент (подпись)

Нормоконтролер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ А.Б. Катрюхина

преподаватель (подпись)

Краснодар

2024

**СОДЕРЖАНИЕ**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Введение…………………………………………………………………………………………………………........ | | | | 3 |
| 1 | Теоретические основы обеспечения экономической безопасности коммерческого банка в условиях финансовой нестабильности…………………… | | | 6 |
|  | 1.1 | Понятие и сущность экономической безопасности коммерческого банка……..……………………………………………………………………………………………… | | 6 |
|  | 1.2 | Особенности и инструментарий обеспечения экономической безопасности коммерческого банка в условиях финансовой нестабильности…………………………………………………………………………………….. | | 10 |
|  | 1.3 | Показатели-индикаторы уровня экономической безопасности коммерческого банка…………………………………………………………………………… | | 15 |
| 2 | Анализ уровня и системы обеспечения экономической безопасности АО «Газпромбанк»….…………………………………………………………………………………. | | | 21 |
|  | 2.1 | Организационно-экономическая характеристика АО «Газпромбанк» и его места в банковской системе…………………………………………………………… | | 21 |
|  | 2.2 | Анализ и оценка основных показателей уровня экономической безопасности АО «Газпромбанк»………………………...……………………….…… | | 31 |
|  | 2.3 | Исследование механизма и инструментария обеспечения экономической безопасности АО «Газпромбанк» в современных условиях. ……………………………………………………………………………………………… | | 41 |
| 3 | Направления укрепления экономической безопасности АО «Газпромбанк» в условиях финансовой нестабильности………………………………………………………... | | | 51 |
|  | 3.1 | | Основные мероприятия по нейтрализации угроз и повышению уровня экономической безопасности АО «Газпромбанк» ……………………………… | 51 |
|  | 3.2 | | 1. Оценка экономической эффективности реализации предлагаемых мероприятий………………………………………………………………………………………… | 56 |
| Заключение……………………………………………………………………………………………………............ | | | | 64 |
| Список использованных источников…………......................................................................................... | | | | 70 |
| Приложение А Бухгалтерская (финансовая) отчетность АО «Газпромбанк»……… | | | | 76 |

**Введение**

Актуальность темы исследования заключается в том, что банковская система – это центр финансово-кредитной системы страны, деятельность которой нацелена на эффективную трансформацию сбережений и временно свободных денежных средств в инвестиции, обеспечение конкурентоспособности российской экономики и ее финансового суверенитета. Она также имеет отношение к различным в своем роде угрозам и рискам, к формированию благоприятных факторов и условий целесообразного расходования ресурсов, к преувеличению потока клиентов, к росту прибыли, к возврату выданных ссуд.

Невыполнение банками своих функций разрушает экономические связи и создает угрозы экономической безопасности государства, способно дестабилизировать экономическую и политическую ситуацию в нем. В условиях современной международной обстановки устойчивость банковской системы и входящих в нее банков является ключевым условием национальной экономической безопасности. Санкции и нестабильность на финансовых рынках повышает значимость внутренних источников инвестиций и, прежде всего, ресурсов банковского сектора. Сложившаяся ситуация требует от банков глубокого анализа внешней и внутренней среды, поиска действенных мер по поддержанию своей экономической безопасности. В этой связи тема выпускной квалификационной работы представляется важной и нужной.

Цель данной работы – на основе исследования теоретических вопросов темы и анализа практики выявить факторы и угрозы экономической безопасности коммерческого банка в условиях финансовой нестабильности и разработать рекомендации по ее укреплению.

Для достижения цели, необходимо решение следующих задач:

– раскрыть понятие и сущность экономической безопасности коммерческого банка;

– изучить особенности и инструментарий обеспечения экономической безопасности коммерческого банка в условиях финансовой нестабильности;

– рассмотреть показатели-индикаторы уровня экономической безопасности коммерческого банка;

– изучить организационно-экономическую характеристику АО «Газпромбанк» и его места в банковской системе;

– провести анализ и дать оценку основных показателей уровня экономической безопасности АО «Газпромбанк»;

– исследовать механизм и инструментарий обеспечения экономической безопасности АО «Газпромбанк» в современных условиях;

– разработать основные мероприятия по нейтрализации угроз и повышению уровня экономической безопасности АО «Газпромбанк»;

– оценить экономическую эффективность реализации предлагаемых мероприятий.

Объектом исследования является деятельность АО «Газпромбанк» в условиях финансовой нестабильности.

Предметом исследования являются экономические отношения, складывающиеся по поводу обеспечения экономической безопасности коммерческого банка в условиях финансовой нестабильности.

Теоретико-методологической основой исследования выступают труды ученых, посвященные вопросам экономической безопасности коммерческих банков.

Нормативно-правовой базой послужили законы и нормативные акты РФ, нормативные документы Банка России.

Информационная база работы представлена результатами исследований ведущих отечественных ученых и практиков, посвященными экономической безопасности банков в период финансовой нестабильности, информационными материалами Банка России, публичной финансовой отчетностью АО «Газпромбанк», Интернет-ресурсами.

При выполнении выпускной квалификационной работы применялись методы научного исследования: анализ, причинно-следственные методы, сравнение, дедукция, графической интерпретации изученной информации, аналогии, прогнозирования.

Работа состоит из введения, трех глав (8 параграфов), заключения, списка использованных источников.

**1 Теоретические основы обеспечения экономической безопасности коммерческого банка в условиях финансовой нестабильности**

**1.1 Понятие и сущность экономической безопасности коммерческого банка**

Банковская система играет важнейшую роль в современной рыночной экономике. Каждое изменение, которое претерпевает эта система, так или иначе влияет на экономику в целом. Для развития нашей страны крайне важно, чтобы банковская сфера характеризовалась стабильностью, а также могла адаптироваться под различные условия макроэкономики. В то же время банковский сектор, как и другие сектора экономики, подвержен многочисленным угрозам и поэтому является наиболее жестко регулируемым сектором в большинстве стран с целью обеспечения его экономической безопасности и устойчивости.

Рассмотрим понятие «экономической безопасности коммерческого банка». Формулировки, данные российскими учеными представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Понятие «экономическая безопасность коммерческого банка (составлено автором по материалам [2, 7, 9, 29, 36])

|  |  |
| --- | --- |
| Автор | Содержание определения |
| Мамаева Л.Н. | Это применение денежных средств наиболее рационально, чтобы смочь предотвратить негативные ситуации и угрозы банковской сфере. Также это понятие включает в себя укрепление и совершенствование функционирования банковских организаций [29]. |
| Бикташева Л.И. | это такое состояние коммерческого банка, которое характеризуется некоторыми отклонениями, связанными с влиянием внутренней и внешней сред. [7]. |

Продолжение таблицы 1

|  |  |
| --- | --- |
| Автор | Содержание определения |
| Мельника Д. Ю. | Это рациональное расходование ресурсов коммерческих банков, чтобы нейтрализовать возможные угрозы и уменьшить риски, а также повысить состояние защищенности банка и обеспечить ему нормальное стабильное функционирование, которое направлено на получение прибыли [36]. |
| Крысин А.В., Шихов А.К.,  Бендиков М.А., Переверзева Е.С., Лапшина Я.А. | Это защита банка, а также определенное описание банка о том, что ему может угрожать, на каком уровне развития банк, какие есть ресурсы, насколько банк совершенствуется, а также характеристика его финансового состояния [2]. |
| Владимирова Т.А., Суглобов А.Е., Хмелев С.А., Светлова В.В. | Функция, которая направлена на обеспечение защиты банка с помощью определенного инструментария, анализом рисковых ситуаций, оценки необходимых ресурсов и мероприятий, направленных на укрепление деятельности банка [2]. |
| Автушенко О.М. | это результат ежедневной согласованной работы подразделений банка, включающей в себя соблюдение необходимого уровня нормативов, контролируемых регулятором, нейтрализацию внутренних и внешних угроз, способность мобилизовать ресурсы для реагирования на новые опасности для продолжения стабильной деятельности [2]. |

Из вышесказанного видно, многие исследователи считают, что это состояние защищенности банка от внешних и внутренних угроз.

Для наиболее полной и совершенной защиты экономического базиса кредитной организации процесс обеспечения безопасности обязан соответствовать следующим требованиям и принципам [8].

1. Комплексность – сохранность стабильного функционирования банка должна быть гарантирована на всех его организационных уровнях и обеспечиваться всеми доступными средствами.

2. Непрерывность – возможность продолжать деятельность по защите финансовой устойчивости постоянно и вне зависимости от негативных воздействий со стороны внешней среды.

3. Своевременность – упреждающая направленность мер обеспечения безопасности.

4. Целесообразность – сопоставимость потенциального ущерба и затрат на поддержание мер безопасности.

5. Правомерность – принимаемые меры должны соответствовать действующему законодательству.

Каждый день происходит формирование различных факторов, которые негативно могут оказать влияние на экономическую безопасность банка.

Выделим внешние угрозы экономической безопасности банка:

– слабая налоговая, кредитная политика; динамика на увеличение инфляции;

– экономический кризис и ситуация в стране;

– изменения критериальных значений показателей, устанавливаемых ЦБ;

– условия кредитования максимально не выгодные; низкий уровень инвестирования и др. [9]

Теперь выделим внутренние факторы:

– утечка данных банков;

– нарушение сроков выплаты кредитов в банк;

– уменьшение ликвидности активов банка;

– управленческие ошибки, ошибки аналитиков

– работники банков имеют недостаточную квалификацию [9].

Внешние факторы состоят из следующих элементов: социальный, политический, общеэкономический, финансовый. Более подробно они отражены на рисунке 1.

Среди всех представленных внешних факторов нужно выделить «устойчивость финансовой системы», поскольку «фундаментом» всей экономической безопасности банка является финансовая стабильность, которая является результатом управленческих, организационных, технических мероприятий, обеспечивающих защиту прав и интересов коммерческого банка, рост уставного капитала, увеличение показателей ликвидности активов, сохранность финансовых и материальных ценностей, и деятельность коммерческого банка по обеспечению возвратности кредитов.

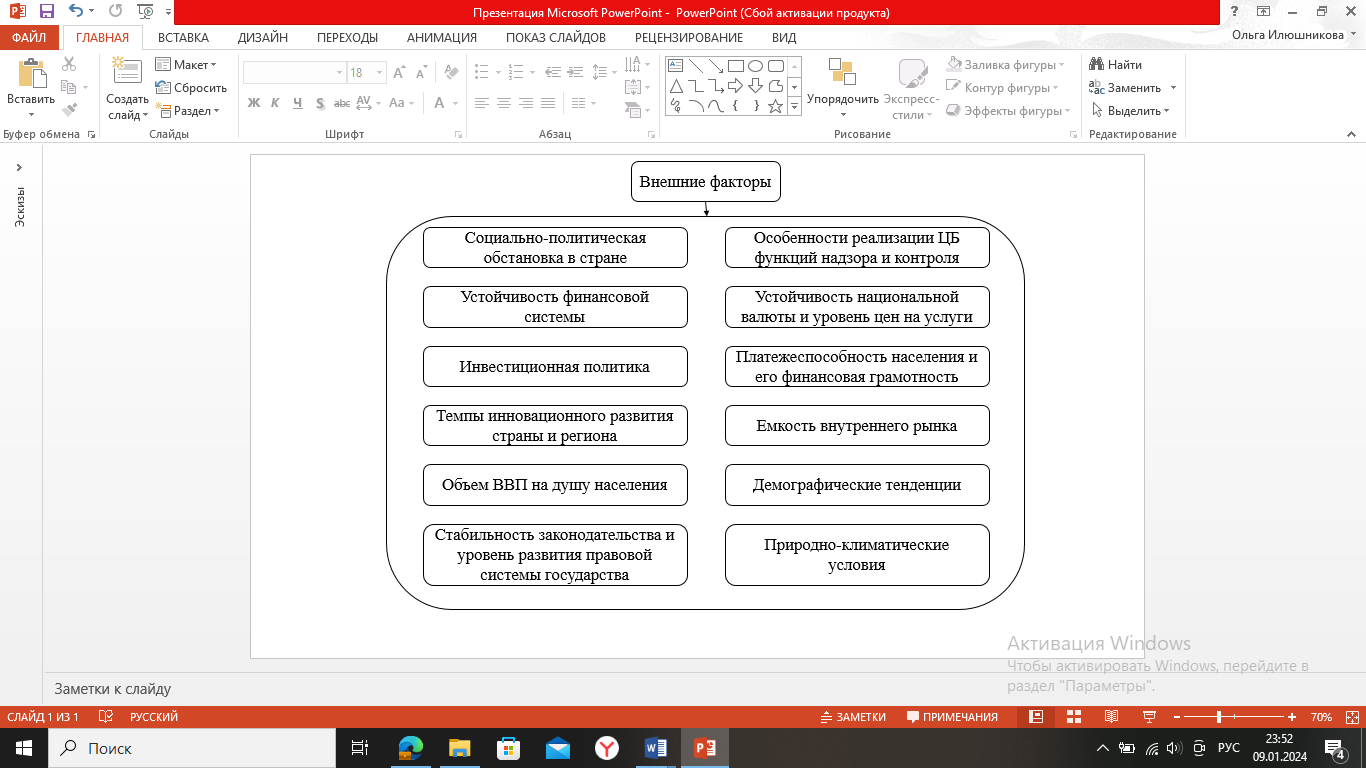


Рисунок 1 – Внешние факторы экономической безопасности коммерческого банка [50]

Внутренние факторы относятся конкретно к самому банку и его сотрудникам. Данные факторы возникают в процессе деятельности и оказывают свое влияние на итог бизнеса.

Самые яркие внутренние факторы следующие: планирование и принятие решений, организация трудовой деятельности, работа с сотрудниками, дисциплина и прочее. Общая картина всех факторов изображена на рисунке 2.

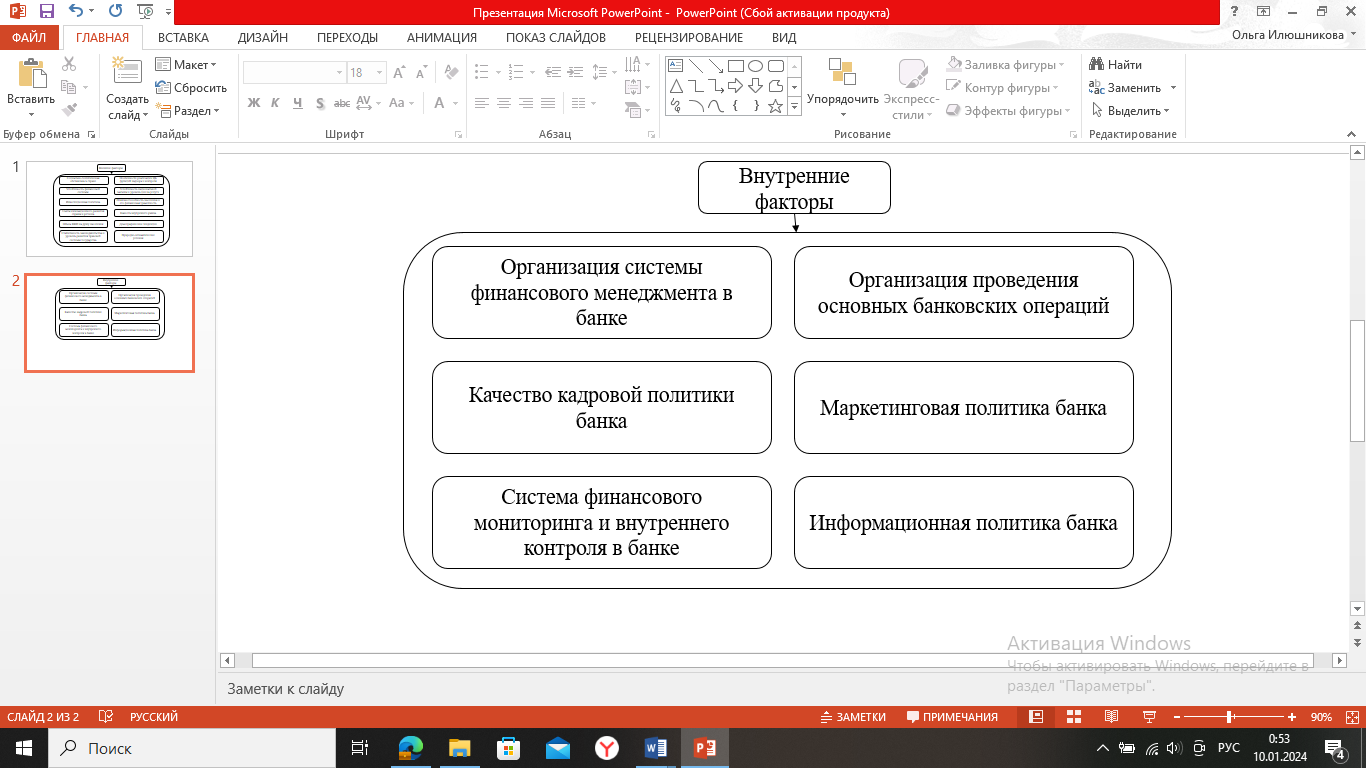


Рисунок 2 – Внутренние факторы экономической безопасности коммерческого банка [50]

Таким образом, обеспечение экономической безопасности банка – это самая важная часть его деятельности. Если защита банка не будет функционировать должным образом, тогда деятельность банка будет провальной, что нельзя допустить в настоящее время. И также экономическая безопасность банка должна поддерживать свой уровень как с внешней стороны, так и с внутренней.

**1.2 Особенности и инструментарий обеспечения экономической безопасности коммерческого банка в условиях финансовой нестабильности**

Чтобы экономическая безопасность банка поддерживалась на должном уровне, нужно чтобы в деятельности банка были условия, способные уравновесить развитие банковской организации и четко определить цели для дальнейшей деятельности.

Поэтому наиболее целесообразным направлением в совершенствовании банковской деятельности является повышение уровня развития в рамках технологий бизнес-процессов. Данное направление нацелено решить следующие задачи:

– улучшение в области защиты банков от мошенников, хакеров, утечки данных;

– применение базы банка для создания новейших продуктов и услуг, но так, чтобы на это уходила малая часть расходов, не принося убытки;

– создание устойчивого развития финансовой части в банке, улучшение всех нормативных показателей с помощью новых технологий разработчиков, допускается применение иностранных идей;

– формирование механизма сохранения ресурсов, а именно персонала, денежных средств и материальных ценностей;

– обеспечение стабильной защищенности банка от конкурентов;

– создание таких технологий, которые окажут помощь в сохранении конфиденциальной информации;

– повышение уровня эффективности обеспечения экономической безопасности во время деятельности банка, благодаря расширению структуры организации, добавив новые отделы по регуляции и контролю бизнес-процессов банка с помощью новых технологий [30].

Рассмотрим, как выглядит система обеспечения безопасности банковских организаций (рисунок 3).

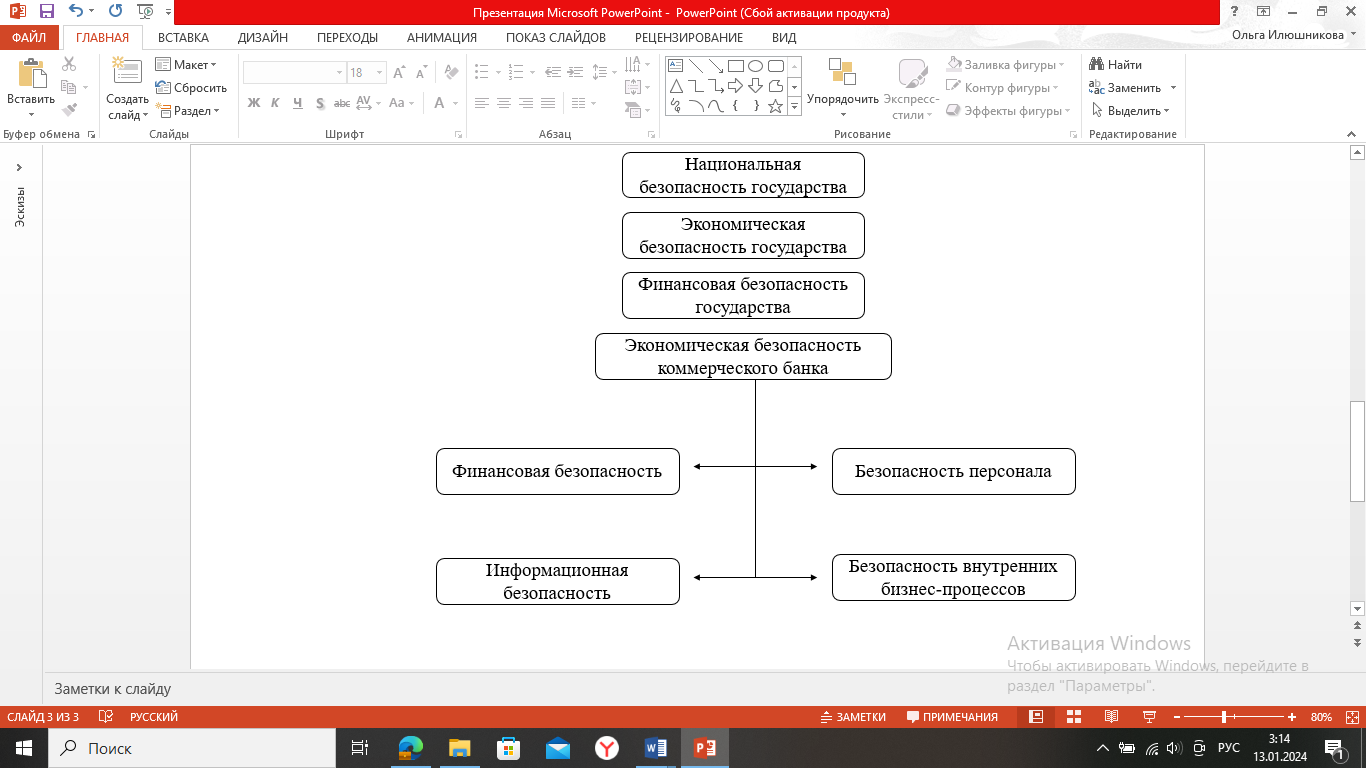


Рисунок 3 – Состав экономической безопасности коммерческих банков [30]

Политика по минимизации воздействия угроз на банковский сектор определяет эффективные шаги руководства страны для определения целей и задач, которые содействуют благоприятному развитию государства [30]:

1. Осуществление стабильности устойчивого развития банков.

2. Экономический рост банковского сектора.

3. Снижение возможности появления угроз экономической безопасности банка.

4. Обеспечение защиты государства, людей и организаций от мошенников банковского сектора.

5. Увеличение доверительных отношений клиент-банк

6. Защита информации банка.

Из-за сложившейся обстановки Российская Федерация попала в санкционный кризис, от которого в первую очередь пострадала экономика страны, а вместе с ней и банковский сектор. Особенностями экономической безопасности коммерческих банков в условиях финансовой нестабильности являются замедление динамики развития банков, разрушение цепочек поставок у заемщиков; санкционные ограничения международных платежно-расчетных операций; ухудшение экономической обстановки в стране; панические настроения банковских клиентов; резкое повышение стоимости заимствований и усиление конкуренции банков за устойчивое фондирование (т.е. за формирование финансовых ресурсов); усиление процентного и валютного рисков; изменение финансового поведения клиентов и др. Все это и есть новые серьезные вызовы для коммерческих банков – особенность экономической безопасности на сегодняшний день.

В выше указанных условиях необходимы определенные инструменты обеспечения экономической безопасности коммерческого банка. Банки в своей деятельности постоянно сталкиваются с различными угрозами и рисками. Часть из них порождается внешними причинами, часть – внутренними. Поэтому вам следует рассмотреть две основные группы методов и инструментов:

– внешние методы;

– внутренние методы.

Внешние методы обеспечения экономической безопасности банков использует государство в целях обеспечения безопасности банковской системы. Это создание организационно-правовых условий; денежно-кредитное регулирование и банковский надзор.

Внутренние методы включают не только управление рисками, но и управление доходностью и ликвидностью банка.

Инструментарий может быть следующим [26]:

– управление рисками (страхование, диверсификация, хеджирование, рациональное использование собственного капитала и т.д.).

Коммерческими банками в России создаются следующие виды резервов:

– обязательные резервы – средства, которые банки должны хранить на корреспондентских счетах в Центробанке;

– резервный фонд банка – служит для покрытия убытков банка, возникающих в результате его деятельности, а также для увеличения уставного капитала;

– резерв под возможные потери по ссудам;

– резерв под обесценение вложений в ценные бумаги – служат для покрытия возможных убытков в результате продажи ценных бумаг, числящихся на балансе банка, которые котируются на бирже или специальных аукционах;

– резервы под возможные потери с целью избегания следующих рисков неисполнения обязательств со стороны контрагентов банка по операциям или заключенным сделкам.

Диверсификация представляет собой процесс размещения актива банковской организации среди заемщиков. Это необходимо, чтобы кредитный риск снижался.

Может также быть диверсификация видов активных операций, диверсификация фондового и валютного портфелей банка.

Минимизировать риски банка возможно за счет соблюдения соответствующих нормативов, установленных ЦБР. Банк России ввел определенные критерии, которым должны следовать все коммерческие банки, что позволит им стать стабильнее, повысить обеспечение экономической безопасности, укрепить свои позиции в экономике.

Следующим инструментом является организационная защита (касается сотрудников и уровня их профессиональной деятельности).

Каждый сотрудник банка должен время от времени повышать свои навыки, набираться опыта и улучшать свою квалификацию. Для этого существует система управления повышением квалификации, основой которой являются следующие принципы:

– планомерность;

– систематичность;

– постоянное обновление знаний и умений.

Таким образом, мы изучили особенности и инструментарий обеспечения экономической безопасности коммерческого банка в условиях финансовой нестабильности. Для начала необходимо указать, что инструментарий делится на две основные группы: внешние и внутренние. Внешние методы обеспечения экономической безопасности банков использует государство в целях обеспечения безопасности банковской системы. Внутренние методы включают не только управление рисками, но и управление доходностью и ликвидностью банка.

Перечислим основные инструменты:

– управление рисками;

– создание резервов;

– диверсификация;

– организационная защита.

Определенные инструменты обеспечения экономической безопасности коммерческого банка необходимы, поскольку банки в своей деятельности постоянно сталкиваются с различными угрозами и рисками. Часть из них порождается внешними причинами, часть – внутренними.

**1.3 Показатели-индикаторы уровня экономической безопасности коммерческого банка**

В экономике выделяют различные принципы, подходы, различные инструменты, которые помогают достичь организациям финансовой устойчивости в функционировании кредитных организаций.

Например, ЦБР, осуществляя управление финансовым сектором, старается снизить системные риски, а также стремится к увеличению способности банков быть платежеспособными, иметь достаточный запас ликвидных активов, что характеризует кредитную организацию, как нормально действующее. Еще одной функцией ЦБР в рамках обеспечения экономической безопасности является факторам, которые относятся к деятельности кредитования, а именно стандарты кредитования, возможность людей выплачивать долги, увеличение резервов капитала. Все это улучшает устойчивость финансовой системы, что позволяет быть готовым к любым непредвиденным обстоятельствам.

Перед анализом экономической безопасности коммерческого банка и его оценкой, важно провести анализ его хозяйственной деятельности. Для этого необходимо посчитать динамику величины активов и пассивов, депозитных источников финансовых ресурсов, финансовых результатов, затем сделать по получившимся результатам вывод о характеристике финансово-хозяйственной деятельности банка в целом.

Наиболее распространенным является индикативный (индикаторный) подход, который заключается в использовании нормативов как показателей-индикаторов, характеризующих финансовую составляющую экономической безопасности банка, и в сравнении их фактических значений коэффициентов с пороговыми.

Устойчивость банка характеризуется достаточностью капитала. Она оценивается как отношение собственного капитала к активам, взвешенным по уровню риска. ЦБР оценивает на основе соблюдения нормативов достаточности капитала (Инструкция Банка России № 180-И):

1. Норматив совокупного капитала Н1.0 ≥8 %. Показывает, насколько банк может справиться с финансовыми потерями с помощью своих денег.

2. Норматив достаточности базового капитала банка Н1.1 ≥ 4,5 %. Показывает отношение базового капитала к суммарным кредитным и рыночным рискам. Это дополнительный норматив в рамках стандарта «Базель III».

3. Норматив достаточности основного капитала Н1.2 ≥ 6 %.

4. Норматив финансового рычага Н1.4 ≥3 %.

Нормативы устанавливают граничный ориентир для соблюдения соотношения капитала банка с активами, скорректированными на кредитный, операционный и рыночный риски. Наряду с этим регулирование достаточности капитала занимает ключевое место в системе управления доходностью деятельности банка и рисками. Обеспечение и регулирование достаточности капитала связано с отвлечением доходных активов и дополнительными управленческими затратами, что снижает прибыль и рентабельность банковского бизнеса.

Показатели данных нормативов должны увеличиваться в динамике и быть выше отведенного значения, что будет являться положительным фактором для кредитной организации.

К обязательным нормативам деятельности банка относятся следующие [21]:

1) нормативы ликвидности:

– норматив мгновенной ликвидности (Н2) > 15%;

Он осуществляет оценку ликвидности банковского учреждения за 1 операционный день. Если показатель будет менее 15%, то это значит, что банк не обладает нормой ликвидности, чтобы покрыть отток средств.

– норматив текущей ликвидности (Н3) > 50%.

Он осуществляет оценку ликвидности банковского учреждения за 30 дней. С помощью данного норматива можно узнать, имеет ли возможность банковское учреждение выстоять, если половина обязательств (срок погашения – до 30 дней) будет изъята. Устоять должно за счет своих средств и активов.

– норматив долгосрочной ликвидности (Н4) < 120%;

Он осуществляет оценку долгосрочной ликвидности банковского учреждения за 1 год. Если показатель высокий, то банк вкладывается в долгосрочные активы за счет краткосрочных.

2) норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) < 800%;

Он осуществляет регулирование кредитных рисков, а также способен определить их величину и величину своего капитала.

3) норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (Н9.1) < 50%;

Он осуществляет регулирование кредитных рисков акционеров.

4) норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) < 3%;

Он осуществляет регулирование совокупного кредитного риска инсайдеров.

5) норматив использования собственных средств банков для приобретения акций других юридических лиц (Н12) < 25%;

Он осуществляет регулирование совокупного риска вложений банка в доли юридических лиц.

Существуют также подходы на основе расчета интегрального рейтингового показателя. Например, такой подход предусмотрен Указанием Банка России № 4336-У «Об оценке экономического положения банков».

Так, помимо установления нормативов Банком России, разработаны и утверждены группы различных экономических норм и регуляторных ограничений в виде пороговых значений применяемых показателей.

Основным видом рисков активных операций банка являются кредитные риски. Их уровень характеризуют не только соблюдением нормативов крупных кредитных рисков, но и качеством кредитного портфеля, наличием просроченной ссудной задолженности, величиной и динамикой резервов на возможные потери по ссудам.

Выделим коэффициенты, которые могут показать, насколько качественен кредитный портфель.

Коэффициент покрытия определяет долю резерва, которая приходится на 1руб. просроченной задолженности (отношение резервов к просроченной задолженности).

Коэффициент просроченных платежей определяет часть просроченных вложений по основному долгу на 1руб. кредитного портфеля (отношение задолженности к кредитному портфелю).

Коэффициент резервирования определяет часть резерва на 1руб. кредитного портфеля (отношение резерва к кредитному портфелю).

Коэффициент доходности определяет реальную доходность кредитного портфеля на 1ед. активов (отношение доходов по кредитам к кредитному портфелю).

Международное рейтинговое агентства Акционерное общество «Рейтинговое агентство «Эксперт РА». Кредитные рейтинги являются неотъемлемой частью финансового рынка. Для инвестора рейтинг – это индикатор, показывающий рискованность вложений, а для эмитента – заявление о своей финансовой устойчивости. Выгода эмитента заключается в расширении круга потенциальных инвесторов, поднятии своего имиджа и увеличении клиентской базы. В модели, применяемой Эксперт РА, все параметры (за исключением факторов поддержки государства и стресс-факторов) оцениваются по шкале от -1 до +1, чем лучше рассчитанный показатель, тем ближе он к +1 и наоборот. Итоговое рейтинговое число получается путем взвешивания баллов за каждый фактор и весов соответствующих факторов.

Важной составляющей экономической безопасности банка является кадровая безопасность. Показателями кадровой безопасности обычно являются: показатели движения персонала, образовательный состав персонала, степень удовлетворенности работников оплатой труда, средний возраст работников, средний стаж работы, соотношение средней заработной платы на фирме и средней в экономике. Т.е. показатели, характеризующие кадровые риски. Рассмотрим пороговые значения данных показателей в таблице 2.

Таблица 2 – Показатели кадровой безопасности (составлено автором на основе [41])

|  |  |
| --- | --- |
| Показатели | Пороговые значения |
| Динамика движения персонала, % | 20-30 |
| Доля сотрудников с высшим образованием, % | ≥ 75 |
| Средний возраст сотрудников, лет: | – |
| Доля работников старше 30 лет, % | ≤ 20 |
| Средний стаж работы, лет | – |
| Соотношение средней заработной платы на фирме и средней в экономике | ≥ 1 |

Отдельно рассмотрим показатель «Степень удовлетворенности работников оплатой труда». Он подразделяется на три критерия: не удовлетворены; удовлетворены; средняя степень (таблица 3).

Таблица 3 – Степень удовлетворенности работников оплатой труда (составлено автором на основе [38])

|  |  |
| --- | --- |
| Степень | Норматив, % |
| не удовлетворены | до 27,5-30 |
| удовлетворены | от 45-50 |
| средняя степень | Границы: 17,5-20 |

Степень «не удовлетворены» имеет место быть в банке среди сотрудников не более 30%. Положительной динамикой является снижение. «Удовлетворены», наоборот, должны стремиться к росту, начальной границей считается 45%, то есть не менее 45% от общего количества сотрудников должны быть удовлетворены оплатой труда. Оставшаяся часть однозначный ответ не дает, нормой количества таких работников является процент в пределах 17,5-20.

Таким образом, выделяют множество различных индикаторов, которые можно использовать для оценки экономической безопасности коммерческого банка.

Осуществлять оценку уровня экономической безопасности банка по финансовой составляющей следует по следующим показателям-индикаторам: группа показателей достаточностью капитала, которые характеризуют достаточность банка; обязательные нормативы деятельности банка.

В ходе оценки экономической безопасности применяют интегральные показатели: показатели кредитного риска международных рейтинговых агентств, оценки Рейтингового агентства «Эксперт РА», а также используют нормативы кадровых рисков.

По нашему мнению, при оценке экономической безопасности банка целесообразно использовать подходы комплексно. Для получения наиболее точного результата целесообразно совмещать индикаторный и интегральный.

**2 Анализ уровня и системы обеспечения экономической безопасности АО «Газпромбанк»**

**2.1 Организационно-экономическая характеристика АО «Газпромбанк» и его места в банковской системе**

АО «Газпромбанк» – это финансовый институт РФ, который имеет свой перечень продуктов как для юридических, так и для физических лиц. Общее число точек продаж в России превышает 480. В числе его клиентов – более 4 миллионов физических и порядка 92 тысяч юридических лиц.

АО «Газпромбанк» зарегистрирован 13 ноября 2001 года и находится по адресу г. Москва, ул. Намёткина. На банковском рынке организация действует 22 года. Деятельность – денежное посредничество прочее. Дополнительно организация заявила следующие виды деятельности: деятельность, связанная с использованием вычислительной техники и информационных технологий, прочая.

АО «Газпромбанк» предоставляет следующие услуги:

– открытие банковских счетов и депозитов;

– выдачу кредитных средств;

– расчетно-кассовое обслуживание;

– осуществление денежных переводов, платежей;

– ведение депозитарной и брокерской деятельности;

– интернет-трейдинг;

– управление инвестиционными фондами.

Руководителем банка является Акимов Андрей Игоревич (председатель правления).

По сведениям ЕГРЮЛ АО «Газпромбанк» имеет следующие лицензии:

1. Лицензия от 05 марта 2015: разработка, производство, распространение шифровальных (криптографических) средств и тд.

2. Лицензия от 05 марта 2015: брокерская деятельность.

3. Лицензия от 05 марта 2015: депозитарная деятельность.

4. Лицензия от 25 декабря 2003: деятельность по монтажу, техническому обслуживанию и ремонту средств обеспечения пожарной безопасности зданий и сооружений.

5. Лицензия от 13 декабря 2000: деятельность специализированных депозитариев.

6. Лицензия от 05 марта 2015: дилерская деятельность.

7. Лицензия от 05 февраля 2019: разработка, производство, распространение шифровальных (криптографических) средств.

8. Лицензия от 03 марта 2016: деятельность в области использования источников ионизирующего излучения.

Кредитный рейтинг Банка ГПБ (АО) обусловлен сильным и устойчивым бизнес-профилем, удовлетворительной оценкой достаточности капитала, а также удовлетворительной позицией по ликвидности и фондированию при адекватном риск-профиле. Кредитные рейтинги выпусков облигаций, являющихся инструментом старшего необеспеченного долга, были подтверждены на уровне АА+(RU). Кредитные рейтинги выпусков субординированных облигаций, являющихся инструментом дополнительного капитала, были подтверждены на уровне A+(RU).

Важно рассмотреть, из каких подразделений состоит деятельность АО «Газпромбанк». Структура характеризуется тем, что она является вертикальной, имеет четкий порядок от высших руководителей к рядовым работникам. Самым главным звеном в управлении АО «Газпромбанк» является Собрание акционеров. Данный орган собирается ежегодно для решения важных проблем и определения перспектив деятельности. Бывают исключения, когда участники данного звена собираются повторно. Это происходит в случаях возможных угроз банку, либо обсуждение инновационного решения, которое необратимым способом может повлиять на деятельность АО «Газпромбанк» (таблица 4).

Таблица 4 – Организационная структура управления АО «Газпромбанк» [35]

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование подразделения | Укрупнённые функции |
| Руководство  · управляющий,  · заместители управляющего филиалом,  · главный бухгалтер,  · заместитель главного бухгалтера | Общее руководство деятельностью филиала |
| Административно-управленческий персонал | Ведение делопроизводства |
| Служба персонала | 1. Планирование численности и использование персонала  2. Осуществление набора персонала и его расстановка, формирование резерва |
| Юридический отдел | Правовое обеспечение деятельности филиала |
| Кредитный отдел | 1. Оценка кредитоспособности заёмщиков  2. Формирование кредитных заявок  3. Мониторинг финансового состояния заёмщиков и соблюдения заёмщиками условий заключённых кредитных договоров |
| Отдел операций на денежных рынках и управления ресурсами | 1. Контроль и управление ликвидностью филиала  2. Ведение платёжных позиций  3. Привлечение финансовых ресурсов  4. Осуществление срочных депозитных операций |
| Операционный отдел | 1. Расчётное обслуживание юридических лиц  2. Ведение корреспондентского счёта филиала в расчётном подразделении Банка России |
| Отдел обслуживания физических лиц | Расчётно-кассовое обслуживание физических лиц |
| Отдел кассовых операций | Осуществление кассовых операций |
| Отдел валютных операций | 1. Сопровождение валютных контрактов  2. Выполнение функций агента валютного контроля |
| Отдел депозитарных операций | Осуществление депозитарных операций и депозитарного учёта |
| Отдел банковских карт | Осуществление комплекса операций, связанных с эмиссией и обслуживание банковских карт, в том числе процессинговых операций |

Рассмотрим основные экономические показатели деятельности АО «Газпромбанк» (таблица 5). Сначала нужно проанализировать имущество предприятия, которое характеризует деятельность предприятия, чтобы знать насколько эффективно оно работает. Далее по нашим расчетам оценим результаты деятельности АО «Газпромбанк».

Таблица 5 – Величина активов АО «Газпромбанк» на конец 2020-2022 гг. (составлено автором на основе таблицы А.1 и А.3)

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Абсолютное значение, млн. руб. | | | Изменение | | | |
| 2020 | 2021 | 2022 | Абсолютное, млн. руб. | | Относительное, % | |
| 1.1. Денежные средства | 484 664 | 495 921 | 1 118 057 | 11 256 | 622 136 | 102,3 | 225,5 |
| 1.2. Обязательные резервы | 51 498 | 69015 | 15740 | 17 517 | -53 274 | 134,0 | 22,8 |
| 1.3 Средства в кредитных организациях | 431 826 | 637858 | 716940 | 206 032 | 79 081 | 147,7 | 112,4 |
| 1.4. Чистые вложения в ценные бумаги | 403 778 | 459563 | 936 840 | 55 785 | 477 277 | 113,8 | 203,9 |
| 1.5. Требования по текущему налогу на прибыль | 317 | 4 301 | 5 198 | 3 983 | 897 | 1354,2 | 120,9 |
| 1.6. Отложенный налоговый актив | 22 971 | 17 848 | 27 648 | -5 122 | 9 800 | 77,7 | 154,9 |
| 1.7. Основные средства | 64 781 | 96 268 | 112 136 | 31 486 | 15 867 | 148,6 | 116,5 |
| 1.8. Долгосрочные активы | 640 | 752 | 744 | 111 | -8 | 117,4 | 98,9 |
| 1.9. Финансовые активы | 739 945 | 779366 | 1046888 | 39 420 | 267 521 | 105,3 | 134,3 |
| Активы | 6325769 | 8 399 001 | 12 391 514 | 2 073232 | 3 992 512 | 132,8 | 147,5 |

Рассмотрев активы АО «Газпромбанк», необходимо отметить, что денежные средства банка увеличились, относительное изменение в 2022 году составило 225,5%. Это говорит о значимости ликвидных активов банка. Средства кредитных организаций за изучаемые годы выросли в 2022 году на 12,4%.

Наибольшую долю в активах занимают финансовые активы, которые выросли в 2022 году на 34,3%. Это говорит о росте прибыли банка, АО «Газпромбанк» успешно управляет своими активами и получает прибыль от своих инвестиций и операций.

Так же это произошло за счет роста клиентских активов почти на 500%. Это стало возможным благодаря совместной работе трех департаментов: Департамента прямых продаж и взаимодействия с агентской сетью «ГПБ Инвестиции», премиум-сегмента менеджеров Газпромбанка и розничных продаж.

Требования по текущему налогу на прибыль выросли на 20,9%. Отложенный налог на прибыль в 2022 году вырос на 54,9%. Основные средства АО «Газпромбанк» выросли на 16,5%. Долгосрочные активы уменьшились, их относительное изменение в 2022 году составило 98,9%.

Розничный кредитный портфель Газпромбанка (ГПБ) по итогам 2022 года по РСБУ превысил 840 млрд рублей, сообщили представители АО «Газпромбанк». За 2021 году розничный кредитный портфель ГПБ вырос на 15% - до 762 млрд рублей.

Таким образом, рост портфеля кредитов физлицам в 2022 году составил 10,2%.

Ипотечный портфель ГПБ в 2022 году вырос на 4,7% - до 422 млрд рублей с 403 млрд рублей. Всего за 2022 год банк выдал около 220 тыс. ипотечных кредитов на общую сумму 98 млрд рублей.

Портфель кредитных карт в 2022 году вырос на 55% – до 22,4 млрд рублей. Объем средств физлиц в ГПБ по итогам 2022 года превысил 1 трлн рублей (рост за год на 17%).

При этом портфель розничных вкладов составил 503 млрд рублей (+31%), портфель накопительных счетов – 281 млрд рублей (-1,4%). Розничный кредитный портфель в целом по банковскому сектору в 2022 году, по данным ЦБ РФ, вырос на 9,5%. Ипотека в 2022 году выросла на 17%, потребкредиты – на 2,7%.

Ниже представлена таблица 6, изучив которую, можно сказать, что динамика пассивов АО «Газпромбанк» положительная, пассивы выросли на 48%.

Таблица 6 – Динамика пассивов АО «Газпромбанк» на конец 2020-2022 гг. (составлено автором на основе таблицы А.1 и А.3)

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Абсолютное значение, млн. руб. | | | Изменение | | | |
| 2020 | 2021 | 2022 | Абсолютное, млн. руб. | | Относительное, % | |
| 1.1. Кредиты, депозиты | 34 320 | 22 003 | 391 484 | -12 317 | 369 481 | 64 | 1779 |
| 1.2. Средства клиентов | 5247394 | 7 095 856 | 10 611 | 1 848 | -7 085 244 | 135 | 0,1 |
| 1.3. Финансовые обязательства | 38 089 | 58 331 | 47 398 | 20 242 | -10 933 | 153 | 81 |
| 1.4. Выпущенные долговые ценные бумаги | 320 196 | 335160 | 404121 | 14 964 | 68 960 | 105 | 121 |
| 1.5. Обязательства по текущему налогу на прибыль | 2 212 | 296 | 6 884 | -1 915 | 6 588 | 13 | 2323 |
| 1.6. Источники собственных средств | 647 930 | 822 867 | 845 016 | 174 937 | 22 148 | 127 | 103 |
| 1.7. Средства акционеров | 194 996 | 196853 | 246853 | 1 857 | 50 000 | 101 | 125 |
| 1.8. Эмиссионный доход | 169 283 | 192 426 | 192 426 | 23 142 | 0 | 114 | 100 |
| 1.9. Неиспользованная прибыль (убыток) | 274 146 | 420 517 | 387 947 | 146 371 | -32 570 | 153 | 92 |
| Пассивы | 6325769 | 8399001 | 12391514 | 2073232 | 3992512 | 133 | 148 |

Также из таблицы 6 мы видим, что в стоимостном выражении в 2022 году пассивы увеличились на 3992512947 тыс. руб., что является положительным фактором для АО «Газпромбанк».

На основании таблицы 7 рассмотрим динамику и структуру депозитных источников финансовых ресурсов в разрезе срочных средств юридических и физических средств АО «Газпромбанк» за период с 2020 по 2022 г.

Таблица 7 – Динамика депозитных источников финансовых ресурсов АО «Газпромбанк» за конец с 2020 по 2022 гг. (данные, предоставленные компанией)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование | 2020 | 2021 | 2022 | Относительное изменение, % | |
| 2021 к 2020 | 2022 к 2021 |
| 1. Текущие средства | 14708 | 16284 | 15895 | 110,7 | 97,6 |
| 1.1. юридических лиц | 10469 | 11623 | 10256 | 111,0 | 88,2 |
| 1.2. физических лиц | 4239 | 4661 | 5639 | 110,0 | 121,0 |
| 2. Срочные средства | 32719 | 38973 | 38062 | 119,1 | 97,7 |
| 2.1. юридических лиц | 17226 | 19649 | 17569 | 114,1 | 89,4 |
| 2.2. физических лиц | 15493 | 19324 | 20493 | 124,7 | 106,0 |
| Итого | 47427 | 55257 | 53957 | 116,5 | 97,6 |

Анализ таблицы 7 показывает, что в 2020-2021гг. все ресурсы увеличивались, но после 2021 года из-за политических колебаний, снижения курса рубля, повышения инфляции, а также из-за новых санкций против коммерческих банков России. Банк стал терять доступ к финансовым ресурсам.

Срочные средства юридических лиц в 2021 году увеличились на 14,1%. В 2022 году данный показатель снизился на 10,6%. Это произошло из-за повышение стоимости долларов и евро, что привело к увеличению срочных депозитах предприятий в рублях. Текущие средства выросли на 11% в 2021 году и сокращение на 11,8% в 2022 г.

С учетом сокращения реального уровня объема поступления депозитных ресурсов и резерва роста эффективности банковской деятельности в связи с невозможностью использования средств иностранных рынков на первый план выходит не только задача по привлечению новых депозитных ресурсов среди физических и юридических лиц внутри страны с учетом воздействующих внутренних и внешних факторов, но и вопрос максимального использования всех имеющихся видов депозитных ресурсов АО «Газпромбанк» в кредитно-инвестиционной деятельности в реальных финансово-экономических условиях российской экономики.

Проведем анализ финансовых результатов деятельности АО «Газпромбанк» в таблице 8.

Данные таблицы 8 свидетельствуют о негативной динамике финансовых результатов.

Вследствие влияния факторов сумма прибыли до налогообложения сократилась на 112 568 889 тыс. руб. или на 10%.

При этом прибыль (убыток) от продаж за отчетный период показывает положительную динамику в виде роста на 14% на конец 2022 года.

Таблица 8 – Анализ финансовых результатов за 2020-2022 гг. (тыс. руб.) (составлено автором на основе таблиц А.2 и А.4)

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2020 | 2021 | 2022 | Абсолютное изменение, тыс. руб. | | Относительное изменение, % | |
| 2021 к 2020 | 2022 к 2021 | 2021 к 2020 | 2022 к 2021 |
| Чистые процентные доходы | 187456315 | 197 594 179 | 233 091 791 | 10 137 864 | 35 497 612 | 105,4 | 118,0 |
| Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами | 1049356 | 1 058 037 | 2 441 711 | 8 681 | 1 383 674 | 100,8 | 230,8 |
| Общая сумма сальдо комиссионных доходов и расходов | 39951068 | 40966696 | 39634486 | 1 015 628 | -1 332 210 | 102,5 | 96,7 |
| Прочие операционные доходы | 6452165 | 7 649 166 | 8 730 561 | 1 197 001 | 1 081 395 | 118,6 | 114,1 |
| Операционные расходы | 135456021 | 141 791 502 | 154 057 290 | 6 335 481 | 12 265 788 | 104,7 | 108,7 |
| Прибыль до налогообложения | 116325987 | 125 044 714 | 12 475 825 | 8 718 727 | -112 568 889 | 107,5 | 10,0 |
| Прибыль (убыток) за о.п. | 38 089 033 | 84201987 | 95 990 793 | 46 112 954 | 11 788 806 | 221,1 | 114,0 |

Анализируя динамику чистых процентных доходов за 2020-2022гг. можно сказать, что динамика имела тенденцию к росту. В 2022 году рост составил 18%. В 2021 году прибыль до налогообложения составила 125 044 714 тыс. руб., в 2022 году она сократилась до 12 475 825 тыс. руб.

Теперь приступим к анализу рентабельности активов и капитала. Динамика рентабельности активов и капитала АО «Газпромбанк» за анализируемый период представлена в таблице 9.

В таблице 9 видно снижение рентабельности активов за 2022 год в связи с значительным увеличением активов АО «Газпромбанк» относительно увеличения прибыли.

Рентабельность капитала за анализируемый период уменьшилась на 11,96%. В общем, в АО «Газпромбанк» наблюдаются средние показатели рентабельности капитала, поскольку показатель рентабельность должен быть положительным, что и видно, исходя из данных 2022 года.

Таблица 9 – Динамика рентабельности активов и капитала АО «Газпромбанк» за 2020-2022 гг. (составлено автором)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2020 г. | 2021 г. | 2022 г. | Изменение | |
| 1. Средняя величина активов, тыс. руб. | 6496256288 | 7362385399 | 10395258257 | 866129111 | 3032872858 |
| 2. Средняя величина капитала, тыс. руб. | 648525896 | 735398984 | 833942203,5 | 86873088 | 98543220 |
| 3. Прибыль за отчетный период, тыс. руб. | 84201987 | 95990793 | 9108518 | 11788806 | -86882275 |
| 4. Рентабельность активов, % | 1,30 | 1,30 | 0,09 | 0,01 | -1,22 |
| 5. Рентабельность капитала, % | 12,98 | 13,05 | 1,09 | 0,07 | -11,96 |

АО «Газпромбанк» организационная структура состоит из 21 подразделения: руководство; административно-управленческий персонал; служба персонала; юридический отдел; отдел клиентских отношений; кредитный отдел; отдел финансового анализа и планирования; отдел учёта и отчётности; операционный отдел; отдел обслуживания физических лиц; отдел кассовых операций; отдел валютных операций; отдел депозитарных операций; отдел информационных технологий; отдел банковских карт; экспертный отдел; отдел инкассации; хозяйственный отдел; дополнительный офис.

Что касается активов АО «Газпромбанк», то денежные средства банка увеличились, это говорит о значимости ликвидных активов банка. Наибольшую долю в активах занимают финансовые активы, которые выросли в 2022 году на 34,3%. Это говорит о росте прибыли банка, АО «Газпромбанк» успешно управляет своими активами и получает прибыль от своих инвестиций и операций. Так же это произошло за счет роста клиентских активов почти на 500%.

Розничный кредитный портфель Газпромбанка (ГПБ) по итогам 2022 года по РСБУ превысил 840 млрд рублей. Таким образом, рост портфеля кредитов физлицам в 2022 году составил 10,2%.

Изучив пассивы АО «Газпромбанк», необходимо отметить, что динамика изменения положительная, пассивы выросли на 48%. Это значит, что деловая активность АО «Газпромбанк» увеличивается. АО «Газпромбанк» считается финансово-устойчивым банком России. Однако есть отрицательные тенденции в показателях деятельности банка, которые могут нести угрозу стабильности банка. Капитал АО «Газпромбанк» вырос на 4,5 при росте источников собственных средств из года в год (рост в 2022 году произошел на 22148995 тыс. руб.). Тенденция является отрицательной для АО «Газпромбанк», поскольку обязательства показывают рост в 2022 году на 52,4%. Это влечет к финансовой неустойчивости АО «Газпромбанк».

Ключевые составляющие прибыли (чистые процентные доходы: рост составил 18%.) показывают стабильный рост, отражая рекордную динамику клиентской базы и наращивание бизнеса в ключевых сегментах рынка одновременно с эффективным контролем рисков. Однако, например, такой показатель, как прибыль до налогообложения сократилась на 112 568 889 тыс. руб. или на 10%, что считается отрицательным фактом.

Рентабельность активов и капитала имеет тенденцию снижения. Однако в общем в АО «Газпромбанк» наблюдаются средние показатели рентабельности капитала, поскольку показатель рентабельность должен быть положительным, что и видно, исходя из данных 2022 года.

В виду большой конкуренции на рынке банковских услуг, внедрения новых технологий и появления новых банковских продуктов, АО «Газпромбанк» необходимо постоянно проводить мероприятия для поддержания и повышения своей эффективности.

**2.2 Анализ и оценка основных показателей уровня экономической безопасности АО «Газпромбанк»**

Чтобы проанализировать и оценить уровень экономической безопасности АО «Газпромбанк», следует выбрать метод и сформировать систему показателей оценки экономической безопасности коммерческого банка. Для этого будем использовать методические подходы, изложенные в параграфе 1.3.

Анализируя уровень рисков коммерческого банка, следует рассмотреть максимальный размер крупных кредитных рисков; максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков; размер валютного и процентного рисков.

Начнем с обязательных нормативов деятельности АО «Газпромбанк», которые представлены в таблице 10.

Таблица 10 – Выполнение нормативов АО «Газпромбанк» 2020 – 2022 гг. (составлено автором на основе [22]; [34])

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Норматив | Предельное значение | Фактическое значение, % | | |
| 2020 | 2021 | 2022 |
| Н1 | > 8% | 12,3 | 12,1 | 12,2 |
| Н1.1 | > 5 % | 8,3 | 8,3 | 8,3 |
| Н1.2 | > 6 % | 11 | 11 | 11 |
| Н2 | > 15% | 97,23 | 97,23 | 77,89 |
| Н3 | > 50% | 136,69 | 136,69 | 120,76 |
| Н4 | < 120% | 59,85 | 59,69 | 59,69 |
| Н7 | < 800% | 384,59 | 384,59 | 405,44 |
| Н9.1 | < 50% | 15,6 | 3 | 10,3 |
| Н10.1 | < 3% | 2 | 0,7 | 0,6 |
| Н12 | < 25% | 8 | 8 | 20,2 |

Можно заметить, что АО «Газпромбанк» соблюдает все нормативы. Норматив Н1 в 2022 году вырос и составил 12,2%, что выше уровня 2021 года на 0,1%.

Данный показатель в 2022 году достиг значения 12,2% при минимальной величине 8%. Высокое значение норматива Н1 говорит о желании акционеров банка увеличивать уставный капитал. Данная динамика свидетельствует о росте устойчивого капитала в собственных средствах банка. Все коэффициенты данной группы показывают благоприятную тенденцию.

Нормативы Н2 и Н3 значительно превышают минимальные требования, но уменьшаются. Норматив мгновенной ликвидности Н2 упал в 2022 году на 19,34%, в 2021 году – не изменился относительно 2020 года и составил 97,23%. Исходя из динамики снижения данного показателя, можно сказать, что у банка снижается объем высоколиквидных активов для покрытия своих обязательств перед клиентами.

Норматив текущей ликвидности не изменился с 2020 года по 2021 год и составил 136,69%, а в 2022 году снизился до 120,76%.

Норматив Н4 в пределах допустимых требований и незначительно снизился, начиная с 2021 года. В 2022 году норматив составляет 59,69%.

H12, введенный Банком России, ограничивает долю использования собственного капитала банка для приобретения долей других юридических лиц. Нормативное значение равно 25%, в 2021 году – 8, в 2022 году – 20,2.

Таким образом, тенденция в соблюдении нормативов свидетельствует о качественном управлении рисками в АО «Газпромбанк» и значительном снижении их уровня в динамике.

Основным видом рисков активных операций банка являются кредитные риски. Их уровень характеризуют не только соблюдением нормативов крупных кредитных рисков, но и качеством кредитного портфеля, наличием просроченной ссудной задолженности, величиной и динамикой резервов на возможные потери по ссудам (рост просроченной задолженности, рост резервов по отношению к размеру кредитного портфеля говорят о снижении его качества). Рассмотрим данные показатели (таблица 11).

Используя основные показатели кредитной деятельности АО «Газпромбанк», рассмотрим и проанализируем основные составляющие кредитного портфеля и их динамику (таблица 11).

Таблица 11 – Показатели, характеризующие кредитные риски на конец 2020-2022 гг. (составлено автором на основе таблицы А.5)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2020, млн руб. | 2021, млн руб. | 2022, млн руб. | Абсолютное изменение 2022 к 2021 гг, тыс. руб. | Относительное изменение 2022 к 2021 гг, % |
| Кредиты банкам | 7591023 | 7651487 | 8560462 | 908975 | 112 |
| Кредиты юридическим лицам | 20964785 | 20845327 | 20964031 | 118704 | 101 |
| Кредиты ИП | 368596 | 219652 | 224896 | 5244 | 102 |
| Кредиты физическим лицам | 8593145 | 8581256 | 9865472 | 1284216 | 115 |
| Совокупный кредитный портфель | 37517549 | 37297722 | 39614861 | 2317139 | 106 |

Совокупный кредитный портфель на конец 2022 года составляет 39614861 млн. руб., что на 2317139 млн. руб. (6%) больше, чем в 2021 году. Это свидетельствует о росте доходов от кредитной деятельности банковского сектора в целом.

Увеличение произошло за счет роста банковского кредитования и кредитования физических лиц. Остальные показатели незначительно повлияли на рост совокупного кредитного портфеля в целом.

Далее перейдем к рассмотрению показателя просроченной задолженности (таблица 12).

Таблица 12 – Совокупная просроченная задолженность кредитного портфеля на конец 2020-2022 гг. (составлено автором на основе таблицы А.5)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2020, млн руб. | 2021, млн руб. | 2022, млн руб. | Абсолютное изменение 2022 к 2021 гг, тыс. руб. | Относительное изменение 2022 к 2021 гг, % |
| Кредиты банкам | 56315 | 75910 | 100698 | 24788 | 133 |
| Кредиты юридическим лицам | 1256367 | 1359486 | 1321589 | -37897 | 97 |
| Кредиты ИП | 78962 | 79651 | 62861 | -16790 | 79 |
| Кредиты физическим лицам | 845693 | 841596 | 835964 | -5632 | 99 |
| Совокупная просроченная задолженность | 2237337 | 2356643 | 2321112 | -35531 | 98 |

Совокупная просроченная задолженность на конец 2022 года составляет 2321112 млн. руб., что на 35531 млн. руб. (98%) меньше, чем в 2021 году. Это свидетельствует нам о незначительном снижении кредитных рисков совокупного кредитного портфеля. Снижение совокупной просроченной задолженности обусловлено незначительным снижением задолженности в банковском направлении кредитования.

Следующим шагом мы рассмотрим резервы на возможные потери (таблица 13).

Таблица 13 – Совокупные резервы на возможные потери, млн руб. (составлено автором на основе данных таблицы А.5)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2020 | 2021 | 2022 | Абсолютное изменение 2022 к 2021 гг, тыс. руб. | Относительное изменение 2022 к 2021 гг, % |
| Кредиты банкам | 56845 | 96548 | 182366 | 85818 | 189 |
| Кредиты юридическим лицам | 1469581 | 2598412 | 2654125 | 55713 | 102 |
| Кредиты ИП | 74896 | 74996 | 67851 | -7145 | 90 |
| Кредиты физическим лицам | 952365 | 941257 | 931586 | -9671 | 99 |
| Совокупные резервы | 2553687 | 3711213 | 3835928 | 124715 | 103 |

Совокупные резервы на конец 2022 года составляют 3835928 млн. руб., что на 124715 млн. руб. (3%) больше, чем в 2021 году. Это свидетельствует о снижении кредитных рисков совокупного кредитного портфеля.

Увеличение совокупных резервов обусловлено увеличением размера резервов на возможные потере в сфере межбанковского кредитования (189%).

Рассмотрим оценку качества совокупного кредитного портфеля (таблица 14).

Таблица 14 – Коэффициенты качества кредитного портфеля (составлено автором)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | на 2020 г, % | на 2021 г, % | на 2022 г, % |
| Коэффициент покрытия | 114,1 | 157,5 | 165,3 |
| Коэффициент просроченных платежей | 6,0 | 6,3 | 5,9 |
| Коэффициент резервирования | 6,8 | 10,0 | 9,7 |
| Коэффициент доходности | 10 | 10,3 | 9,3 |

Исходя из таблицы 14, коэффициент покрытия увеличивается. Коэффициент просроченных платежей уменьшился, но остался выше границы. Коэффициент резервирования показал снизился. Наиболее значительное снижение показал коэффициент доходности, по результатам анализа на 2022 год он составил 9,3%.

Таким образом, можно отметить, что за счет снижения коэффициента просроченных платежей и коэффициента резервирования, качество совокупного кредитного портфеля незначительно выросло. При этом доходность портфеля снизилась, а коэффициент покрытия далек от оптимального значения.

Наиболее распространенной системой рейтинга банка является международное рейтинговое агентства Акционерное общество «Рейтинговое агентство «Эксперт РА». В модели, применяемой Эксперт РА, все параметры (за исключением факторов поддержки государства и стресс-факторов) оцениваются по шкале от -1 до +1, чем лучше рассчитанный от одного показатель, тем ближе он к +1 и наоборот. Итоговое рейтинговое число получается путем взвешивания баллов за каждый фактор и весов соответствующих факторов. Вес каждого фактора методологии определяется на основании степени его влияния на кредитоспособность [31].

По национальной рейтинговой шкале «Эксперта РА» для Российской Федерации АО «Газпромбанк» имеет следующие уровни [39]:

– рейтинг кредитоспособности ruAA+, Стабильный, 23.05.2023;

– кредитные рейтинги долговых инструментов: облигации Газпромбанк ruAA+, 23.05.2023.

Качество портфеля ценных бумаг рассматривается как адекватное (в 2023 г портфель ценных бумаг преимущественно представлен вложениями в инструменты с кредитным рейтингом на уровне ruAA- и выше по шкале «Эксперт РА»).

Таким образом, рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности Газпромбанка на уровне «ruАА+», прогноз – «стабильный» [51]. Уровень «ruАА+» относится к категории АА, он обозначает наличие высокого уровня кредитоспособности, который лишь незначительно ниже, чем у объектов рейтинга в рейтинговой категории ruAAA. «Эксперт РА» также ранжирует банки в зависимости от размеров активов, от объема выданных кредитов малому и среднему бизнесу (таблицы 15 и 16) [39].

Таблица 15 – Рэнкинг по размеру активов [39]

|  |  |
| --- | --- |
| Место на 2022 | Наименование банка |
| 1 | ПАО Сбербанк |
| 2 | Банк ВТБ (ПАО) |
| 3 | Банк ГПБ (АО) |
| 4 | НКО НКЦ (АО) |
| 5 | АО «АЛЬФА-БАНК» |
| 6 | АО «Россельхозбанк» |
| 7 | ПАО «Промсвязьбанк» |

Изучаемый нами банк находится в рейтинге на третьем месте по размеру активов, что считается положительным фактором, это указывает на его финансовую устойчивость и стабильность.

Таблица 16 – Рэнкинг банков по величине портфеля кредитов субъектам МСБ в 2022 году [39]

|  |  |
| --- | --- |
| Место на 2022 | Наименование банка |
| 1 | ПАО Сбербанк |
| 2 | Банк ВТБ (ПАО) |
| 3 | Банк ГПБ (АО) |
| 4 | ПАО «Промсвязьбанк» |
| 5 | ПАО Банк «ФК Открытие» |
| 6 | АО «Райффайзенбанк» |
| 7 | ПАО «АК БАРС» БАНК |

В данном рейтинге Банк ГПБ (АО) тоже находится в тройке лидеров по величине портфеля кредитов субъектам МСБ в 2022 году, благодаря своей активной работе в этом сегменте рынка. Это позволяет Банку ГПБ (АО) привлекать большое количество клиентов и увеличивать свою долю на рынке кредитных услуг.

Таким образом, мы оценили финансовую составляющую экономической безопасности банка.

Также важной составляющей экономической безопасности банка является кадровая безопасность. Далее охарактеризуем параметры, которые необходимо рассмотреть и оценить.

Численность работников Газпромбанка с каждым годом увеличивается. В 2020 году в штате Газпромбанка состояло более 15 тыс. человек. В 2021 году – свыше 16 тыс. человек. В 2022 году численность работников Банка составила 16,8 тыс. человек, увеличившись в течение года (за счет открытия новых точек продаж и развития новых направлений деятельности). Около 92% сотрудников имеют высшее образование, что говорит об их профессионализме.

Среднемесячная начисленная заработная плата работников банковских организаций в 2022 году в Краснодарском крае составила 42 403 рублей. В 2021 году она составляла 36 041 рублей, из этого следует, что показатель вырос (Росстат). Среднемесячная заработная плата в Банке ГПБ (АО) также по Краснодарскому краю ниже среднемесячной заработной платы и составляет 40200 руб. по данным Росстат в 2022 году, что свидетельствует о росте рисков деятельности банка в экономической сфере. Значит, банк не имеет финансовую возможность по определенным экономическим причинам, что требует пересмотра контроля экономической безопасностью банка и необходимости его мониторинга.

Для оценки уровня кадровой безопасности банка необходимо проанализировать таблицу 17.

Таблица 17 – Показатели кадровой безопасности АО «Газпромбанк» за 2020-2022 гг. (составлено на основе предоставленных данных организацией)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Пороговые значения | 2020 | 2021 | 2022 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Численность работников, тыс. чел | – | 15 | 16 | 16,8 |
| Доля сотрудников с высшим образованием, % | ≥ 75 | 77 | 77 | 81 |
| Средний возраст работников, лет | – | 35 | 35 | 36 |
| Доля работников старше 30 лет, % | ≤ 20 | 62 | 64 | 64 |
| Средний стаж работы, лет | – | 4,3 | 4,4 | 4,5 |
| Соотношение средней заработной платы на фирме и средней в экономике | ≥ 1 | 0,97 | 0,99 | 0,95 |

Как свидетельствуют данные таблицы 17, средний стаж работы в банке 4,5 лет. А число работников с каждым годом увеличивается: в 2020 году – 15 тыс. человек, в 2021 году – 16 тыс. человек, а в 2022 году – 16,8 тыс. чел. Средний возраст коллектива составляет 36 лет, 36% сотрудников моложе 30 лет.

Несмотря на сложные макроэкономические условия, Банк продолжает уделять большое внимание вопросам укрепления своего кадрового потенциала, посредством реализации комплекса мер по привлечению работников с высоким потенциалом.

С целью обеспечения безопасности информации в АО «Газпромбанк» создана система защиты информации, представляющая собой совокупность мероприятий, противодействующих незаконному доступу к информации и её утечке.

Так как АО «Газпромбанк» отводит много времени на обеспечение информационной защиты, то для увеличения быстроты реагирования на угрозы нужен был инструмент, объединяющий информационную инфраструктуру банка. С данной целью был сформирован центр управления информационной безопасности, который основывался на ArcSight ESM – лидера в сфере решений по контролю случаев нарушения безопасности.

В истории АО «Газпромбанк» выделяют следующие случаи подрыва информационной безопасности (таблица 18).

Таблица 18 – «Подрывы» информационной безопасности АО «Газпромбанк» (составлено автором на основе предоставленной информации сотрудников организации)

|  |  |
| --- | --- |
| Год | Ситуация |
| 2023 | Массовая фишинговая Ddos-атака на сотрудников |
| 2022 | Хищения и мошенничество на 0,9 млрд. руб. |
| 2022 | Ddos-атака, в которой участвовало 50 тыс. хакеров |
| 2022 | 330 Ddos-атак |
| 2021 | Кража сотрудником банка 1,3 млн руб. у клиента |

Для положительного функционирования центра управления информационной безопасности необходимо постоянно совершенствовать деятельность данного центра, обеспечивать обновленной и актуальной защитой, поскольку информационная безопасность нуждается в сильной защите конфиденциальных данных компании, ведь каждый день появляются новые способы по нарушению процесса защиты.

Ранее проанализировав основные показатели экономической безопасности, необходимо отметить, что уровень экономической безопасности АО «Газпромбанк» стабильный. Изученные показатели находятся в норме и удовлетворяют критериям и нормативам, но обеспечить стабильное функционирование банка при возможном возникновении новых угроз экономической безопасности крайне необходимо.

Экономика России выросла в 2023 году только на 2,7%, когда по итогам 2021 г. рост экономики России составлял 4,7 %, а в 2022 г. российская экономика входила с высокими темпами роста, но в условиях постепенного нарастания ограничений развития тем не менее рост экономики в 2022 г. составлял более 3 % в годовом выражении. В 2024-м ожидается рост всего на 1,3%.

Одними из факторов, которые отрицательно повлияли на экономику РФ являются жёсткие санкции, которые были введены в финансовой сфере и затронули коммерческие банки, систему внешнеэкономических платежей, которые привели к заморозке значительной части международных резервов, номинированных в резервных валютах.

Что касается АО «Газпромбанк» и ряда других коммерческих банков, то санкции заключаются в запрете на привлечение иностранного капитала, размещение новых акций. В современных условиях перед АО «Газпромбанк» существуют финансовые риски, которые обусловлены тремя главными факторами: курс валют, процентная ставка, неплатежеспособность заемщиков.

Проведя анализ, можно сказать о том, что АО «Газпромбанк» считается финансово-устойчивым банком России. Однако есть отрицательные тенденции в показателях деятельности банка, которые могут нести угрозу стабильности банка. На основании проведенного анализа обеспечения экономической безопасности АО «Газпромбанк» можно сделать следующие выводы:

– обращаясь к национальной рейтинговой шкале «Эксперта РА» для Российской Федерации АО «Газпромбанк» в целом имеет высокий рейтинг на уровне «ruАА+», прогноз – «стабильный». Уровень «ruАА+» относится к категории АА, он обозначает наличие высокого уровня кредитоспособности, который лишь незначительно ниже, чем у объектов рейтинга в рейтинговой категории ruAAA;

– АО «Газпромбанк» в рейтинге по размеру активов и величине портфеля кредитов субъектам МСБ в 2022 году находится на третьем месте, что считается положительным фактором, это указывает на его финансовую устойчивость и стабильность. Это позволяет Банку ГПБ (АО) привлекать большое количество клиентов и увеличивать свою долю на рынке кредитных услуг;

– изучая кадровый потенциал АО «Газпромбанк» в разрезе экономической безопасности, можно сказать, что Банк продолжает уделять внимание вопросам укрепления кадрового потенциала;

– для положительного функционирования центра управления информационной безопасности необходимо постоянно совершенствовать деятельность данного центра, обеспечивать обновленной и актуальной защитой, поскольку информационная безопасность нуждается в сильной защите конфиденциальных данных компании, ведь каждый день появляются новые способы по нарушению процесса защиты, а также ежегодно происходят различного рода информационные атаки на АО «Газпромбанк».

**2.3 Исследование механизма и инструментария обеспечения экономической безопасности АО «Газпромбанк» в современных условиях**

Обеспечение экономической безопасности банка имеет целый ряд особенностей, обусловленных самой природой банковской деятельности. Банк по своей природе является финансово-кредитным посредником и действует преимущественно на финансовых рынках. В силу этого он постоянно сталкивается с различными рисками и угрозами и действует в условиях высоких рисков. В силу этого управление защищенностью от угроз и управление рисками занимает ключевое место в системе безопасности банка.

Рассмотрим управление рисками в АО «Газпромбанк». Основными банковскими рисками финансовой сферы являются: кредитный риск; риски потери ликвидности; процентные риски; валютные риски.

Анализ природы кредитного риска показывает, что существуют многообразные факторы, которые влияют на его возникновение: макроэкономические, в том числе политические риски; инфляция; риск изменения процентных ставок и т.д. Все эти факторы связаны с влиянием санкций. Вырос уровень инфляции, что повлияло на платежеспособность населения, политические риски обусловлены напряженностью в отношениях России и других стран, некоторые отрасли оказались под ударом из-за введенных санкций, некоторые из предприятий не смогли отвечать по своим обязательствам из-за отсутствия прибыли.

К факторам риска потери ликвидности относят практически те же факторы, что и кредитному риску. Данные факторы влияют на риски ликвидности, вызывая затруднения конвертации активов в денежную наличность, необходимую для погашения обязательств банка. В 2022 году большое количество вкладчиков в различных банках приняли решение снять свои деньги, поскольку возник страх их потерять из-за введения новых санкций. Но АО «Газпромбанк» смог успешно решить данную проблему, поскольку активы банка ликвидны, что подтверждают данные в таблице 19.

Уровень стабильности ресурсов в период 2022 года вырос на 16,4%, что говорит, об увеличении доли средств, могут быть востребованы в любой момент времени.

Показатель соотношения заемных и собственных средств имел различную динамику. В 2022 составило 5 руб. 89 коп. Резкое увеличение в 2022 год, связано с уменьшением объемов собственных средств.

Показатель устойчивости средств на расчетных и текущих счетах клиентов за период 2022 года снизился на 0,98, что говорит об отрицательном изменении устойчивости высоколиквидных средств. Однако изменение совсем незначительно (таблица 19).

Таблица 19 – Динамика риска ликвидности АО «Газпромбанк» за 2020–2022 гг., % (данные взяты из официального сайта компании)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2020 г. | 2021 г. | 2022 г. | Изменение 2022 г. к 2021 г. |
| Уровень стабильности ресурсов | 13,4 | 15,7 | 15,6 | 16,4 |
| Показатель соотношения заемных и собственных средств | 349,6 | 415,2 | 589,2 | 68,5 |
| Показатель устойчивости средств на расчетных и текущих счетах клиентов | 10,2 | 11,6 | 10,1 | -0,98 |
| Показатель соотношения высоколиквидных активов и привлеченных средств | 14,1 | 15,1 | 12,6 | -10,6 |
| Показатель структуры привлеченных средств | 30,8 | 36,1 | 33,5 | 8,8 |
| Показатель зависимости от межбанковского рынка | -1,6 | -1,2 | -1,1 | -31,3 |
| Показатель риска собственных вексельных обязательств | 1,6 | 1,2 | 1,27 | -20,6 |
| Показатель небанковских ссуд | 97,2 | 94,6 | 98,1 | 0,93 |

Показатель соотношения высоколиквидных активов и привлеченных средств за 2022 год данный показатель уменьшился на 10,6 и составил 12,6, данное изменение, отрицательно сказывается на уровне ликвидности банка.

Показатель структуры привлеченных средств в 2022 год вырос на 8,8 и составил 33,5, данное изменение можно интерпретировать как рост доли низкооплачеваемых средств банка во всей совокупности банковских обязательств, данное изменение может положительно сказаться на мгновенной ликвидности банка.

Показатель зависимости от межбанковского рынка за 2022 год уменьшился на 31,3 и составил -1,1, что говорит о снижении количества привлекаемых средств для покрытия кассовых разрывов.

Показатель риска собственных вексельных за 2022 год уменьшился на 20,6 и составил 1,27. Данное изменение произошло в основном за счет погашения обязательств банка, данное изменение можно интерпретировать как повышение уровня ликвидности.

Показатель небанковских ссуд характеризует отношение небанковских ссуд к совокупности обязательств банка перед клиентами не являющихся кредитными.

Таким образом, можно сказать о сокращении уровня оценочных показателей ликвидности в пользу роста доходности, за счет более долгосрочных размещений и привлечений, что говорит о способности банка стратегически планировать собственную деятельность. В основном показатели имеют нормальные значения, что свидетельствует о хорошем уровне способности АО «Газпромбанк» выполнять свои обязательства в назначенные сроки.

Теперь изучим процентные риски АО «Газпромбанк».

Санкционным фактором возникновения такого вида рисков стало падение курса рубля из-за введённых санкций. Так, резкое повышение уровня ключевой ставки в России привело к тому, что люди стали брать меньше кредитов, так как выплачивать их становится сложнее.

С помощью таблицы 20 представим данные об изменениях процентного риска АО «Газпромбанк» за 2020–2022 гг.

Таблица 20 – Динамика процентного риска АО «Газпромбанк» за 2020–2022 гг., тыс. руб. (данные взяты из официального сайта компании)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2020 г. | 2021 г. | 2022 г. | Изменение 2020 г. к 2022 г. |
| Процентный риск | 17354125 | 28456369 | 27048631 | 55,9 |

Рассматривая таблицу 20 видно, что в современных условиях коммерческий банк подвержен процентному риску, который может значительно повлиять на его финансовые результаты. Установление лимитов процентных ставок – это ключевой метод управления процентным риском в АО «Газпромбанк».

Теперь необходимо уточнить о риске курса валют, который на сегодняшний день напрямую сильно зависит от санкций. В результате чего, это привело к снижению доходов банка от деятельности.

В таблице 21 указаны данные о динамике валютного риска АО «Газпромбанк» за 2020–2022 гг.

Таблица 21 – Динамика валютного риска АО «Газпромбанк» за 2019–2021 гг., тыс. руб. (данные взяты из официального сайта компании)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2020 г. | 2021 г. | 2022 г. | Изменение 2020 г. к 2022 г. |
| Валютный риск | 7645896 | 17946382 | 21546983 | 181,81 |

Анализируя таблицу 21, можно сказать, что валютный риск банка увеличился за анализируемый период. Это обусловлено неблагоприятным изменением курсов иностранных валют. При сильных изменениях внешних условий, курс неизбежно должен сильно изменяться.

АО «Газпромбанк», как и многие российские коммерческие банки, попал под санкции. Несмотря на то, что активы банка не заморожены, то есть он может иметь дело с иностранными партнерами, ситуация в целом отразилась на продуктах и услугах банка.

Изменения коснулись:

– кредитов;

– ипотеки;

– вкладов.

После санкций Центральный Банк для сдерживания инфляции принял решение поднять ключевую ставку до 20% годовых. АО «Газпромбанк» стал повышать ставки по вкладам и кредитам. Например, если минимальная сумма кредита от 3 млн руб. до 5 млн руб., то процентная ставка составляет 16,9%.

Повышение ключевой ставки отразилось и на ипотечных кредитах. Ставки стремительно выросли, практически остановив жилищное кредитование в России. Ставка по ипотеке АО «Газпромбанк» стала составлять 21-22%.

Повышение ставок по вкладам – также реакция на увеличение ключевой ставки ЦБ РФ. Газпромбанк оперативно на это отреагировал и ввел в линейку программы с обновленными процентами. Ниже представлены новые привлекательные условия размещения в Газпромбанке классического вклада без возможности пополнения и снятия в качестве противостояния санкциям (таблица 22).

Таблица 22 – Новые условия размещения в Газпромбанке классического вклада без возможности пополнения и снятия

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Российские рубли | 31 д. | 91 д. | 181 д. | 367 д. | 731 д. | 1095 д. |
| 1500-499999 | 20,1% | 20,1% | 17,2% | 12,1% | 7,9% | 7,8% |
| 500000-1499999 | 20,1% | 20,1% | 17,3% | 12,2% | 8% | 7,9% |
| От 1500000 | 20,1% | 20,1% | 17,4% | 12,3% | 8,1% | 8% |

Основная составляющая деятельности АО «Газпромбанк» – кредитование. В своей деятельности АО «Газпромбанк» использует лицензионные скоринговые программы. Суть программы заключается в вычислении возможных рисков при выдаче кредитных продуктов, в основном частным лицам, путем анализа информации, находящейся в базах данных различных федеральных ведомств.

В целом АО «Газпромбанк» имеет тенденцию соблюдения нормативов Банка России, что свидетельствует о качественном управлении рисками ликвидности, кредитными рисками в АО «Газпромбанк» и значительном снижении их уровня в динамике.

В современных условиях АО «Газпромбанк» особенно уделяет влияние такому элементу экономической безопасности как кадровая безопасность. Различные по масштабам, последствиям и значимости виды преступлений и правонарушений так или иначе связаны с конкретными действиями сотрудников коммерческих структур.

В связи с этим в целях повышения экономической безопасности АО «Газпромбанк» уделяет большое внимание подбору и изучения кадров, проверке любой информации, указывающей на их сомнительное поведение и компрометирующие связи. При этом в обязательном порядке проводить значительную разъяснительно-воспитательную работу, систематические инструктажи и учения по правилам и мерам безопасности, регулярные, но неожиданные тестирования различных категорий сотрудников по постоянно обновляемым программам.

Например, в 2022 году АО «Газпромбанк» ввело масштабную образовательную ESG-программу для сотрудников. В ходе семинара эксперты Российской экономической школы, Европейского университета в Санкт Петербурге, Сколковского института науки и технологий и Московской высшей школы социальных и экономических наук осветили самые важные вопросы ESG-повестки, которая становится приоритетной на государственном уровне и уже оказывает существенное влияние на бизнес в современных условиях.

В Газпромбанке завершилась программа «Амбассадоры устойчивого развития» – последний этап многоуровневого обучающего проекта по направлению устойчивого развития для сотрудников. Программа была проведена в феврале – апреле 2023 года с привлечением ведущих экспертов научного и бизнес-сообщества. По итогам обучения был сформирован клуб из участников, успешно прошедших обучение, для более эффективного внедрения принципов устойчивого развития в каждом бизнес-направлении, структурном подразделении и филиале банка.

Также в рамках информационной безопасности в АО «Газпромбанк» ввели аутентификацию и DLP-технологию (технология предотвращения потери данных). Аутентификация и DLP-технология подразумевают под собой необходимость верификации личности клиента при совершении каждой банковской транзакции. Это касается и действий, совершаемых онлайн (транзакции через мобильный банк или сайт), и действий, совершаемых непосредственно в отделении банка или через банкоматы и POS-терминалы. Аутентификация затрагивает и сотрудников банка, работающих с конфиденциальной информацией. Если ранее для проведения аутентификации использовался пароль, либо ПИН-код, то в 2021 году АО «Газпромбанк» внедрил двухфакторную и многофакторную аутентификацию, а также системы биометрической идентификации личности. Данные технологии позволяют избежать финансовых издержек, связанных с утечкой данных, а также не допустить сопутствующего риска потери репутации. С этой проблемой банк хорошо справляется, что нельзя сказать о массовых Ddos-атаках, которые принесли огромные убытки банку. Только потери от одной Ddos-атаки составляет 35 млн руб.

Что касается информационной безопасности, то в АО «Газпромбанк» действуют три контура защиты от хакерских атак. Реализацией данной защиты занимается кибербезопасность АО «Газпромбанк». Также в АО «Газпромбанк» IT-специалисты финансового сектора в 2024 году посетят мероприятия «Форум будущего» и «Территория безопасности-2024». Однако даже с такой защитой на АО «Газпромбанк» обрушились массовые Ddos-атаках, которые принесли огромные убытки банку. Только потери от одной Ddos-атаки составляет 35 млн руб.

АО «Газпромбанк» принимает меры для обеспечения физической безопасности своих серверных комнат и оборудования. Это включает в себя использование систем видеонаблюдения, контроля доступа и других физических мер безопасности. АО «Газпромбанк» регулярно создает резервные копии данных и разрабатывает планы восстановления данных в случае их потери или повреждения. Это позволяет банку быстро восстановить работу систем и минимизировать потери информации. Все эти меры помогают АО «Газпромбанк» обеспечить высокий уровень информационной безопасности и защитить конфиденциальность и целостность данных своих клиентов.

Среди подразделений банка, хотим обратить внимание на операционный центр (ОЦ), который занимается внутренними процессами, платежными поручениями, выплаты вкладов и других процессов посредством программного обеспечения. Для более высокой продуктивности в данном подразделении на одного сотрудника приходится два монитора с целью удобства просмотра документов на одном экране и осуществления операцию в ПО на втором. Это приводит к ускорению выполнения задач (таблица 23).

Таблица 23 – Продуктивность от использования 2-х мониторов (составлено автором на основе данных, предоставленных банком)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Количество мониторов | План выполнения задач в день одним сотрудником | Процент выполнения плана сотрудниками ОЦ | Время выполнения |
| 1 | 68 | 95% | 8ч (примерно 8 задач в час) |
| 2 | 76 | 98% | 9ч (почти 10 задач в час) |

Данные значения получены компанией путем наблюдения за сотрудниками, выделив 2 фокус-группы (с 1 и 2 мониторами). Безусловно, использование двух мониторов показали свою эффективность в исполнении большего количества задач банка. 40 человек в ОЦ с одним монитором ранее выполняли 2720 банковских задач в день, после введения мероприятия – 3040.

Итак, тезисно выделим действующие в АО «Газпромбанк» меры по обеспечению экономической безопасности в современных условиях:

– меры против санкций: обновление процентов в программе по вкладам

– кредитование: лицензионные скоринговые программы.

– кадровая безопасность: масштабная образовательная ESG-программа для сотрудников; программа «Амбассадоры устойчивого развития»;

– информационная безопасность: три контура защиты от хакерских атак; мероприятия «Форум будущего» и «Территория безопасности-2024»; использование систем видеонаблюдения, контроля доступа и других физических мер безопасности;

Изучив возможные риски и угрозы, опираясь на анализ банковской практики и инструментария управления ими в АО «Газпромбанк», в дальнейшем мы сможем разработать мероприятия по повышению уровня экономической безопасности.

**3 Направления укрепления экономической безопасности АО «Газпромбанк» в условиях финансовой нестабильности**

**3.1 Основные мероприятия по нейтрализации угроз и повышению уровня экономической безопасности АО «Газпромбанк»**

Ранее нами был проведен анализ кредитного портфеля АО «Газпромбанк», благодаря которому были выявлены основные проблемы коммерческого банка:

1. За 2022 г. произошло снижение совокупной просроченной задолженности, однако динамика совсем незначительная (снижение на 2% по отношению к 2021 году).

2. Спад по нормативам ЦБР мгновенной ликвидности, неизменность текущей (не повышается и не снижается) и в незначительной мере снижение долгосрочной ликвидности.

Данные тенденции свидетельствуют о том, что увеличивается показатель активов банка за счет увеличения доли выданных кредитов физическим и юридическим лицам, что в свою очередь увеличивает долю просроченной задолженности в кредитном портфеле.

На основании вышеизложенного требуется разработать меры по снижению просроченной задолженности в АО «Газпромбанк». Мероприятие должно поспособствовать к увеличению прибыли АО «Газпромбанк», а также изменение показателей оценки качества кредитного портфеля, что существенно повысит его качество.

Мероприятие по совершенствованию качества кредитного портфеля коммерческого банка АО «Газпромбанк» представлено ниже. Использование данного мероприятия в деятельности АО «Газпромбанк» позволит повысить качество кредитного портфеля.

Для улучшения качества кредитного портфеля следует корректировать программу страхования кредита. На сегодняшний день программа страхования предполагает только добровольное страхование жизни заемщика, что включает в себя длительный больничный, инвалидность, а также уходит из жизни.

Необходимо расширить спектр страхового возмещения. Например, целесообразно запустить программу, которая позволяет в рамках одного полиса получить комплексную страховую защиту сразу от нескольких рисков. По данной программе по одному полису можно застраховать жильё, деньги на картах и счетах, обеспечить себя и близких защитой от несчастного случая либо выбрать ту комбинацию этих рисков, которая актуальна для каждого конкретного клиента.

Таким образом, клиенты самостоятельно смогут выбрать наполнение полиса, включая только те риски, которые для них наиболее актуальны. Это удобно и выгодно: при выборе двух рисков клиентам предоставляется выгода 10%, трёх – 15%.

В ходе анализа мер и инструментария по обеспечению экономической безопасности, мы выяснили, что АО «Газпромбанк» пользуется системой скоринга – проверка документов кредитора и по необходимости обзвон его близких, а также проверка работы. Рассмотрим одно из направлений совершенствования системы скоринга в АО «Газпромбанк» – обращение в бюро кредитных историй заемщиков. Для этого сотрудники делают запрос в Бюро кредитных историй, где собирается информация от всех кредитных организаций, в том числе и в сфере микрокредитования. Если у заемщика слишком много действующих кредитов, или он проявил себя, как неплательщик в прошлом, банк с большой вероятностью откажет в оформлении нового займа.

Как показывает анализ в последний год доля должников, не предпринимающих никаких действий по погашению просроченной задолженности, имеет увеличивающуюся тенденцию (рисунок 4).

Рисунок 4 – Динамика роста доли неплательщиков в 2022-2023 гг. (составлено автором на основе данных, предоставленных сотрудниками АО «Газпромбанк»)

Для снижения проблемной ссудной задолженности в АО «Газпромбанк» практикуется текущей мониторинг кредитоспособности заемщиков, в том числе опрос должников. Как показывает практика большая часть заемщиков из числа опрошенных все же погашают просрочки в довольно короткие сроки (рисунок 5).

Рисунок 5 – Доля добросовестных заемщиков по срокам задержки оплаты за 2023 г (составлено автором на основе данных, предоставленных сотрудниками АО «Газпромбанк»)

Из рисунка 5 мы видим, что 40% заемщиков задерживали платежи на срок до пяти дней, 30% – от пяти до 15 дней, 17% – от 16 до 30 дней, 4% – от одного до двух месяцев и 8% – свыше двух месяцев.

Данная система достаточно эффективна, но мы предлагаем ее немного усовершенствовать, введя дополнительные задачи. Следует проводить обязательную проверку данных о кредиторе на следующих сайтах: Яндекс.люди; vk.com; ok.ru; crimerussia.ru; dp.ru. Это позволит определить род деятельности заемщика. В случае если обнаруживается информация о клиенте, которая не позволяет одобрить кредит, то всю информацию о таких клиентах следует заносить в «черный список». При повторных обращениях на получение кредита, это сократит время работы сотрудников по экспертизе заявки.

Важным условием решения задачи обеспечения экономической безопасности банка является мотивация персонала. В ходе анализа мы выяснили, что среднемесячная заработная плата сотрудников АО «Газпромбанк» Краснодарского края ниже, чем средняя заработная плата сотрудников коммерческих организаций в целом в Краснодарском крае. Это может привести к оттоку ценных работников компании. Чтобы усилить кадровую безопасность АО «Газпромбанк», мы предлагаем ввести программу поощрения сотрудников. Она будет заключаться в том, что при положительном результате работы (выполнение или перевыполнение плана) сотруднику будет выплачиваться дополнительно к имеющейся системе премирования 30% переменной части годового вознаграждения, разделенное на три части. Однако при отрицательных результатах, работник будет лишаться от всех трех выплат за год. Поэтому, в его интересах вкладываться в работу банка и выполнять все поставленные задачи, то есть работать эффективно.

На сегодняшний день в АО «Газпромбанк» действует премиальная система стимулирования KPI, а также сотрудникам выдаются денежные бонусы за инновационные идеи, которые воплотились в работе банка. Но здесь стоит подчеркнуть, что по статистике банка, лишь 16% сотрудников участвуют в данном материальном стимулировании, получая свои «награды».

Анализ показал, что несмотря на применяемые банком меры информационная безопасность остается актуальным направлением. В этой связи ее необходимо постоянно укреплять. За последнее время появилось немало новых продуктов, которые целесообразно внедрить в информационную деятельность банка. Например, мы считаем, что АО «Газпромбанк» следует внедрить NGFW программу, так как она, как показывает практика, способна заблокировать самое продвинутое вредоносное программное обеспечение. В АО «Газпромбанк» уже используется DLP-технология, однако в ней есть свой весомый недостаток: фактическое отсутствие возможностей блокировки утечек и сложность внедрения/использования – 19 % и 18 % соответственно; также данная система характеризуется неудобным механизмом расследования инцидентов и анализа данных.

Множество критериев в NGFW используется для фильтрации пакетов, включая IP-адрес назначения, порты, протоколы и даже содержимое пакета, основываясь на сигнатурном анализе или эвристических алгоритмах. NGFW также использует системы обнаружения и предотвращения вторжений (IDS/IPS), которые мониторят сетевой трафик на предмет аномалий и атак на банковскую сферу, таких как сканирование портов, подделка IP-адресов и другие попытки взлома. IDS/IPS сигнализируют о потенциальных угрозах и могут принимать меры для предотвращения атак. На сегодняшний день такое программное обеспечение на рынке является самым продвинутым. Отдавая приоритет информационной безопасности, АО «Газпромбанк» может укрепить доверие, защитить активы клиентов и поддержать свою роль основы финансовой стабильности в эпоху цифровых технологий.

Внедрением будут заниматься ведущие специалисты в области IT-технологий, они же сотрудники банка, а также участие примут победители конкурсов по обеспечению информационной безопасности АО «Газпромбанк» «АйТиСэйв2023».

Еще одной важной, по нашему мнению, мерой может быть переход АО «Газпромбанк» на человекоцентричную бизнес-модель и развитие искусственного интеллекта (ИИ) «нового поколения». Это позволит принимать подавляющее большинство решений в автоматическом режиме на основе ИИ, оставив для ручных операций самые сложные, тяжелоконструируемые продукты и удовлетворение самых непростых нужд человека. Например, предлагаем перевести «большинство решений в онлайн», создав умного AI-помощника для клиентов. Каждому человеку будет предоставлена возможность использовать преимущества ИИ, и наше внимание будет сосредоточено на создании безопасного, подконтрольного и доверенного ИИ. Инвестиции банка в развитие искусственного интеллекта составят 300 млн руб. В затраты включены работа разработчиков, внедрение программы, ее обслуживание. Отдача от них будет значимой для финансового результата, поскольку за 2021–2023 в бизнесе, где уже используется ИИ, прибыль выросла в среднем на 20-30%.

Таким образом, с целью повышения уровня экономической безопасности АО «Газпромбанк» нами было рекомендован ряд мер, которые, по нашему мнению, будут эффективны и обеспечат рост уровня безопасности банка.

**3.2 Оценка** **экономической эффективности реализации предлагаемых мероприятий**

В предыдущем параграфе нами предложены меры по укреплению экономической безопасности банка АО «Газпромбанк». Проведем оценку экономической эффективности реализации предлагаемых мероприятий.

Одно из предложенных нами мероприятий является запуск программы страхования кредита, которая позволяет в рамках одного полиса получить комплексную страховую защиту сразу от нескольких рисков (таблица 24)

Таблица 24 – Программа страхования кредита для клиентов АО «Газпромбанк» (составлено автором)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Выгода | % выгоды | Оплата, в месяц | Возможность оплаты | Выгода для банка, в год |
| при выборе двух рисков | 10% | От 900 руб. | раз в месяц, раз в 3 месяца или раз в год | 10800 руб. с одного человека |
| при выборе трех рисков | 15% | 27 000 млн руб. с 30 млн клиентов |

Благодаря единому полису страхователь освобождается от необходимости отслеживать срок действия трёх полисов, ограничиваясь одним (риски: страхование жилья; страхование денег на картах и счетах; обеспечение себя и близких защитой от несчастного случая). Пока оплачивать можно раз в год, но в ближайшее время появится возможность его оформления по подписке с ежемесячной или ежеквартальной оплатой. Оформить полис и выбрать его наполнение клиенты могут в любом офисе Сбера.

Для АО «Газпромбанк» данная программа будет приносить хороший доход, поскольку страховку, как правило, оформляют на длительный срок, то есть от года. С одного клиента минимальная выгода для банка за год составит 10800 руб.

На 2023 год количество клиентов АО «Газпромбанк» составляет 60 млн человек. Предположим, что только половина из них воспользуется предлагаемой выгодной программой. Доход банка составит 27 000 млн руб.

Теперь сравним показатели кредитного портфеля АО «Газпромбанк» до и после применения мероприятия по повышению качества кредитного портфеля коммерческого банка, показатели представлены в таблице 25.

Таблица 25 – Экономический эффект после применения мероприятий по повышению качества кредитного портфеля АО «Газпромбанк» на основе данных за 2022 год (составлено автором)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2022, млн руб. | После применения  мероприятия | Относительное изменение, % |
| Совокупный кредитный портфель | | | |
| Кредиты банкам | 8560462 | 9844531 | 115 |
| Кредиты юридическим лицам | 20964031 | 22012233 | 105 |
| Кредиты ИП | 224896 | 247386 | 110 |
| Кредиты физическим лицам | 9865472 | 11838566 | 120 |
| Совокупный кредитный портфель | 39614861 | 43942716 | 111 |
| Совокупная просроченная задолженность | | | |
| Кредиты банкам | 100698 | 133928 | 133 |
| Кредиты юридическим лицам | 1321589 | 1281941 | 97 |
| Кредиты ИП | 62861 | 49660 | 79 |
| Кредиты физическим лицам | 835964 | 827604 | 99 |
| Совокупная просроченная задолженность | 2321112 | 2293134 | 97 |
| Совокупные резервы | | | |
| Кредиты банкам | 182366 | 344672 | 189 |
| Кредиты юридическим лицам | 2654125 | 2707208 | 102 |
| Кредиты ИП | 67851 | 61066 | 90 |
| Кредиты физическим лицам | 931586 | 922270 | 99 |
| Совокупные резервы | 3835928 | 3035215 | 90 |
| Доля резервов в общей ссудной  задолженности, % | 9,7 | 9,2 | 95 |
| Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле, % | 0,06 | 0,05 | 89 |
| Отношение совокупных резервов к совокупной просроченной задолженности | 0,06 | 0,05 | 106 |

Данные значения после применения мероприятия прогнозные, поскольку обычно страховые или банковские компании, добавляя нововведение в сферу страхования клиента получают в среднем такую тенденцию, положительно характеризующую эффективность мероприятия, данные изменения представлены в таблице 25.

Изучая таблицу 25, следует отметить, что воспользовавшись предложенным мероприятием, качество кредитного портфеля будет повышаться на 11%. Это даст возможность уменьшить сумму просроченной задолженности на 3% и снизить формирование резерва на возможные потери по ссудам.

Показатель «Совокупные резервы» уменьшится на 10%. Эта сумма станет активами (из пассивов), а значит позволит принести дополнительную прибыль банку. Изменение данных показателей приведет к улучшению коэффициентов оценки качества кредитного портфеля и повышению экономического эффекта управления кредитным портфелем.

Далее рассмотрим подробнее мероприятие по обязательной проверке данных о заемщике. Нами было предложено дополнительно проверять информацию на определенных сайтах, указанных в предыдущем пункте работы. Более того, данные, которые не позволяют одобрить кредит клиенту, будут заноситься в черный список с целью избегания повторных операций.

Необходимо определить, насколько экономически эффективно данное мероприятие. По состоянию на 2022 год потери от мошенничества в АО «Газпромбанк» составили 26789000 руб. Руководители подразделений по кадрам считают, что данное мероприятие позволит снизить уровень мошенничества на 20%. Таким образом, ущерб от мошеннических действий после введения мероприятия составит 21431200 руб. Эффективность составит 5357800 руб. (разница ущерба от мошенничества до введенного мероприятия и после). Таким образом, экономический эффект имеется, а служба безопасности станет работать эффективнее, применяя разработанные нами рекомендации.

Программа поощрения сотрудников как мера по укреплению кадровой безопасности будет работать на повышение мотивации персонала, который станет работать более качественно и выполнять планы, а также предотвратить отток сотрудников (таблица 26).

Таблица 26 – Размер зарплаты при получении премии (составлено автором)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Среднемесячная зарплата, тыс. руб. | Сумма трех выплат за год, руб. | Сумма заработной платы и премии, тыс. руб. |
| 36041 | 10812,3 | 46853,3 |

Таким образом, при положительном результате работы сотрудников, средняя заработная плата одного сотрудника вырастит на 10812,3 в год. И таким образом заработная плата составит 46853,3 руб., что в сумме превышает среднемесячную заработную плату работников банков в целом (42403 руб.).

Далее необходимо рассчитать экономическую эффективность от внедрения NGFW программы. За 2023 год от вредоносной Ddos-атаки АО «Газпромбанк» потерял 35 млн руб. (данные, предоставленные банком) Отмечается, что при использовании данных межсетевых экранов позволит предупредить до 35% Ddos-атак, что следует из статистики РБК. Эффективность от внедрения данного мероприятия приведены в таблице 27.

Таблица 27 – Эффективность от внедрения NGFW программы (составлено автором)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Цена межсетевого экрана Cisco FPR1120-NGFW-K9 | Необходимое количество NGFW, шт. | Расходы на установку, руб. | Потери до внедрения мероприятия, млн руб. | Затраты на внедрение мероприятия, млн руб. | Снижение Ddos-атак, млн руб. |
| 429875 руб. | 3 | 10000 | 35 | 1,3 | 12,25 |

Таким образом, из таблицы 27 мы видим, что АО «Газпромбанк» следует воспользоваться NGFW программами, так как при единоразовых затратах на покупку и установку межсетевых экранов уйдет 1,3 млн руб., что почти в 35 раз меньше от потерь при Ddos-атаках. При чем в дальнейшем данная система позволит снизить потери от данных атак на 35%, то есть на 12,25 млн руб. Что является максимально эффективным решением для АО «Газпромбанк».

Еще одной нашей идеей является внедрить переход АО «Газпромбанк» на человекоцентричную бизнес-модель и развивать искусственный интеллект (ИИ) «нового поколения». Например, предлагаем перевести «большинство решений в онлайн», создав умного AI-помощника для клиентов.

«ИИ в банковском деле на 10% ускорит доступ к продуктам для многих клиентов, также рост активных клиентов может составить от 7%» – назвал одну из причин использования ИИ исполнительный вице-президент, руководитель отдела по работе с данными Нерсес Багиян (таблица 28).

Таблица 28 – Эффективность от введенного мероприятия (составлено автором)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Изменения | Доступ к продуктам | Количество услуг | Количество клиентов | Рост новых клиентов |
| До мероприятия | Посредством готовых ответов бота клиенты могли получать 80% услуг | 40473 | 60 млн чел | 7% |
| После мероприятия | Ответы генерируются ИИ, что позволяет решить большинство вопросов клиентов. 90% услуг будет предоставлено | 44520 | 62,4 млн чел |

Из таблицы мы видим, что клиенты смогут удаленно пользоваться большим количеством услуг банка, что означает, будет рост продаж продуктов АО «Газпромбанк», так как дистанционно, в любой точке, человек может получить услугу с помощью ИИ инструмента, более того, это максимально удобно, и даже по тем вопросам, по которым необходимо явиться в банк, ИИ поможет реализовать задачу онлайн.

После внедрения искусственного интеллекта АО «Газпромбанк» сможет нарастит число клиентов. На начало 2023 года 60 млн человек-физических лиц пользуются услугами АО «Газпромбанк». После введения мероприятия количество активных клиентов вырастет на 7%, до 64,2 млн человек. Что в конечном итоге поспособствует увеличению прибыли компании, за счет увеличения продаж с помощью дистанционных сервисов: интернет – банка, мобильного банка, устройств самообслуживания.

Графически рост новых клиентов благодаря введенному мероприятию выглядит следующим образом (рисунок 6).

Рисунок 6 – Динамика количества операций в мобильном банке (составлено автором)

Таким образом, с целью повышения уровня экономической безопасности АО «Газпромбанк» нами было порекомендовано ввести в деятельность банка запуск программы страхования кредита. После введения мероприятия по повышению качества кредитного портфеля, его качество повысится на 11%. Внедрение данного мероприятия позволит снизить сумму просроченной задолженности на 3%, а, следовательно, уменьшится формирование резерва на возможные потери по ссудам. Показатель «Совокупные резервы» уменьшится на 10%. Изменение данных показателей приведет к улучшению коэффициентов оценки качества кредитного портфеля и повышению экономического эффекта управления кредитным портфелем.

Далее мы предложили мероприятие по обязательной проверке данных о заемщике. Руководители подразделений по кадрам считают, что данное мероприятие позволит снизить уровень мошенничества на 20%. Таким образом, ущерб от мошеннических действий после введения мероприятия составит 21431200 руб. Эффективность составит 5357800 руб. Таким образом, экономический эффект имеется, а служба безопасности станет работать эффективнее, применяя разработанные нами рекомендации.

Программа поощрения сотрудников как мера по укреплению кадровой безопасности будет работать на повышение мотивации персонала, который станет работать более качественно и выполнять планы, а также предотвратить отток сотрудников. Таким образом, при положительном результате работы сотрудников, средняя заработная плата одного сотрудника вырастит на 10812,3 в год. И таким образом заработная плата составит 46853,3 руб., что в сумме превышает среднемесячную заработную плату работников банков в целом (42403 руб.).

АО «Газпромбанк» следует воспользоваться NGFW программами, так как при единоразовых затратах на покупку и установку межсетевых экранов уйдет 1,3 млн руб., что почти в 35 раз меньше от потерь при Ddos-атаках. При чем в дальнейшем данная система позволит снизить потери от данных атак на 35%, то есть на 12,25 млн руб. Что является максимально эффективным решением для АО «Газпромбанк».

Предлагаем перевести «большинство решений в онлайн», создав умного AI-помощника для клиентов. АО «Газпромбанк» таким образом нарастит клиентов. 60 млн человек-физических лиц пользуются услугами АО «Газпромбанк» на начало 2023 года. После введения мероприятия количество активных клиентов вырастет на 7%, до 64,2 млн человек.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Делая вывод всему вышесказанному, можно сказать, что в выпускной квалификационной работе мы раскрыли понятие и сущность экономической безопасности коммерческого банка; изучили особенности и инструментарий обеспечения экономической безопасности коммерческого банка в условиях финансовой нестабильности; рассмотрели показатели-индикаторы уровня экономической безопасности коммерческого банка; изучили организационно-экономическую характеристику АО «Газпромбанк» и его места в банковской системе; провели анализ и дать оценку основных показателей уровня экономической безопасности АО «Газпромбанк»; изучили механизм и инструментарий обеспечения экономической безопасности АО «Газпромбанк» в современных условиях; разработали основные мероприятия по нейтрализации угроз и повышению уровня экономической безопасности АО «Газпромбанк»; оценили экономическую эффективность реализации предлагаемых мероприятий.

В работе исследованы особенности и инструментарий обеспечения экономической безопасности коммерческого банка в условиях финансовой нестабильности. Для начала необходимо указать, что инструментарий делится на две основные группы: внешние и внутренние. Внешние методы обеспечения экономической безопасности банков использует государство в целях обеспечения безопасности банковской системы. Внутренние методы включают не только управление рисками, но и управление доходностью и ликвидностью банка.

Перечислим основные инструменты: управление рисками; создание резервов; диверсификация; организационная защита.

Определенные инструменты обеспечения экономической безопасности коммерческого банка необходимы, поскольку банки в своей деятельности постоянно сталкиваются с различными угрозами и рисками. Часть из них порождается внешними причинами, часть – внутренними.

При оценке экономической безопасности банка целесообразно использовать подходы комплексно для получения наиболее точного результата: индикаторный и интегральный. Индикаторный заключается в использовании нормативов как показателей-индикаторов, характеризующих финансовую составляющую экономической безопасности банка, и в сравнении их фактических значений коэффициентов с пороговыми.

Осуществлять оценку экономической безопасности следует по следующим показателям: группа показателей достаточностью капитала, которые характеризуют достаточность банка; обязательные нормативы деятельности банка.

Интегральные показатели: показатели кредитного риска; международное рейтинговое агентства Акционерное общество «Рейтинговое агентство «Эксперт РА»; нормативы кадровых рисков.

АО «Газпромбанк» организационная структура состоит из 21 подразделения: руководство; административно-управленческий персонал; служба персонала; юридический отдел; отдел клиентских отношений; кредитный отдел; отдел финансового анализа и планирования; операционный отдел; отдел обслуживания физических лиц; отдел кассовых операций; отдел валютных операций; отдел депозитарных операций; отдел информационных технологий; отдел банковских карт; экспертный отдел; отдел инкассации; хозяйственный отдел; дополнительный офис.

Анализ активов АО «Газпромбанк» показал, то денежные средства банка увеличились, это говорит о значимости ликвидных активов банка. Наибольшую долю в активах занимают финансовые активы, которые выросли в 2022 году на 34,3%. Это говорит о росте прибыли банка, АО «Газпромбанк» успешно управляет своими активами и получает прибыль от своих инвестиций и операций. Так же это произошло за счет роста клиентских активов почти на 500%. Розничный кредитный портфель Газпромбанка (ГПБ) по итогам 2022 года по РСБУ превысил 840 млрд рублей. Таким образом, рост портфеля кредитов физлицам в 2022 году составил 10,2%. Изучив пассивы АО «Газпромбанк», необходимо отметить, что динамика изменения положительная, пассивы выросли на 48%. Это значит, что деловая активность АО «Газпромбанк» увеличивается. АО «Газпромбанк» на сегодняшний день, считается финансово-устойчивым банком России. Однако есть незначительные отрицательные тенденции в показателях деятельности банка, которые могут нести угрозу стабильности банка. капитал АО «Газпромбанк» вырос на 4,5 при росте источников собственных средств из года в год (рост в 2022 году произошел на 22148995 тыс. руб.). Тенденция является отрицательной для АО «Газпромбанк», поскольку обязательства показывают рост в 2022 году на 52,4%. Это влечет к финансовой неустойчивости АО «Газпромбанк».

Ключевые составляющие прибыли (чистые процентные доходы: рост составил 18%.) показывают стабильный рост, отражая рекордную динамику клиентской базы и наращивание бизнеса в ключевых сегментах рынка одновременно с эффективным контролем рисков. Однако, например, такой показатель, как прибыль до налогообложения сократилась на 112 568 889 тыс. руб. или на 10%, что считается отрицательным фактом.

Рентабельность активов и капитала имеет тенденцию снижения. Однако в общем в АО «Газпромбанк» наблюдаются средние показатели рентабельности капитала, поскольку показатель рентабельность должен быть положительным, что и видно, исходя из данных 2022 года.

В виду большой конкуренции на рынке банковских услуг, внедрения новых технологий и появления новых банковских продуктов, АО «Газпромбанк» необходимо постоянно проводить мероприятия для поддержания и повышения своей эффективности.

На основании проведенного анализа обеспечения экономической безопасности АО «Газпромбанк» можно сделать следующие выводы:

– обращаясь к национальной рейтинговой шкале «Эксперта РА» для Российской Федерации АО «Газпромбанк» в целом имеет высокий рейтинг на уровне «ruАА+», прогноз – «стабильный». Уровень «ruАА+» относится к категории АА, он обозначает наличие высокого уровня кредитоспособности, который лишь незначительно ниже, чем у объектов рейтинга в рейтинговой категории ruAAA;

– АО «Газпромбанк» в рейтинге по размеру активов и величине портфеля кредитов субъектам МСБ в 2022 году находится на третьем месте, что считается положительным фактором, это указывает на его финансовую устойчивость и стабильность. Это позволяет Банку ГПБ (АО) привлекать большое количество клиентов и увеличивать свою долю на рынке кредитных услуг;

– изучая кадровый потенциал АО «Газпромбанк» в разрезе экономической безопасности, можно сказать, что Банк продолжает уделять большое внимание вопросам укрепления своего кадрового потенциала, в том числе за счет программ обучения и развития персонала;

– для положительного функционирования центра управления информационной безопасности необходимо постоянно совершенствовать деятельность данного центра, обеспечивать обновленной и актуальной защитой, поскольку информационная безопасность нуждается в сильной защите конфиденциальных данных компании, ведь каждый день появляются новые способы по нарушению процесса защиты, а также ежегодно происходят различного рода информационные атаки на АО «Газпромбанк».

Изучив возможные риски и опираясь на анализ банковской деятельности АО «Газпромбанк», нами разработаны мероприятия по повышению уровня экономической безопасности.

С целью повышения уровня экономической безопасности АО «Газпромбанк» нами было порекомендовано ввести мероприятие по совершенствованию качества кредитного портфеля коммерческого банка АО «Газпромбанк». Рекомендовано запустить программу, которая позволяет в рамках одного полиса получить комплексную страховую защиту сразу от нескольких рисков.

В рамках совершенствования системы кредитного скоринга предложено усовершенствовать процедуру, введя дополнительные задачи. Во-первых, следует проводить обязательную проверку данных о кредиторе на следующих сайтах: Яндекс.люди; vk.com; ok.ru; crimerussia.ru; dp.ru. Это позволит определить род деятельности заемщика и уточнить его кредитную историю, что сократит время принятия решения по заявке.

В целях укрепления кадровой безопасность АО «Газпромбанк», предложено ввести программу поощрения сотрудников. Она будет заключаться в том, что при положительном результате работы (выполнение или перевыполнение плана) сотруднику будет выплачиваться дополнительно к имеющейся системе премирования 30% переменной части годового вознаграждения, разделенное на три части.

Для укрепления информационной безопасности АО «Газпромбанк» рекомендовано внедрить NGFW программу, способную заблокировать самое продвинутое вредоносное программное обеспечение.

В работе рекомендован переход АО «Газпромбанк» на человекоцентричную бизнес-модель и развивать искусственный интеллект (ИИ) «нового поколения». Это позволит перевести «большинство решений в онлайн», создав умного AI-помощника для клиентов, а внимание сотрудников будет сосредоточено на создании безопасного, подконтрольного и доверенного ИИ.

С целью повышения уровня экономической безопасности АО «Газпромбанк» рекомендован запуск программы страхования кредита. Его качество повысится на 11%. Внедрение данного мероприятия позволит снизить сумму просроченной задолженности на 3%, а, следовательно, уменьшится формирование резерва на возможные потери по ссудам. Как ожидается, это повысит качество кредитного портфеля и повысит экономическую эффективность управления кредитным портфелем.

В работе также предложено мероприятие по обязательной проверке данных о заемщике. Руководители подразделений по кадрам считают, что данное мероприятие позволит снизить уровень мошенничества на 20%. Таким образом, ущерб от мошеннических действий после введения мероприятия составит 21431200 руб. Эффективность составит 5357800 руб. Таким образом, экономический эффект имеется, а служба безопасности станет работать эффективнее, применяя разработанные нами рекомендации.

На основе проведенного исследования рекомендована программа поощрения сотрудников. Предполагается, что она будет способствовать повышению мотивации персонала, росту его качества работы, а также предотвратит отток сотрудников. Таким образом, при положительном результате работы сотрудников, средняя заработная плата одного сотрудника вырастит на 10812,3 в год.

Расчеты показывают, что АО «Газпромбанк» следует воспользоваться NGFW программами, так как при единоразовых затратах на покупку и установку межсетевых экранов уйдет 1,3 млн руб., что почти в 35 раз меньше от потерь при Ddos-атаках. При чем в дальнейшем данная система позволит снизить потери от данных атак на 35%, то есть на 12,25 млн руб. Что является максимально эффективным решением для АО «Газпромбанк».

В работе предложено перевести «большинство решений в онлайн», создав умного AI-помощника для клиентов. АО «Газпромбанк» таким образом нарастит клиентов. 60 млн человек-физических лиц пользуются услугами АО «Газпромбанк» на начало 2023 года. После введения мероприятия количество активных клиентов вырастет на 7%, до 64,2 млн человек.

Реализация обоснованных в работе рекомендаций по укреплению экономической безопасности АО «Газпромбанк, по нашему мнению, позволит банку эффективно противостоять выявленным негативным факторам и угрозам финансовой нестабильности и обеспечит его дальнейший устойчивый рост.

**СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ**

1. Абрамова Ю.А. К вопросу о системе экономической безопасности в банковском секторе / Ю. А. Абрамова // Глобус: экономика и юриспруденция. – 2020. – №4 (40). – С. 18-23. – ISSN: 2713-3052.

2. Автушенко О.М. Оценка экономической безопасности коммерческого банка: сравнительный анализ подходов и вопросы совершенствования / О. М. Автошенко, Н. А. Кулагина, О. С. Надежина // Вестник Алтайской академии экономики и права. – 2020. – № 12-3. – С. 457-462. – ISSN: 7493-1425.

3. Баженов А.С. Проблемы, с которыми столкнулась банковская система РФ в период санкционного кризиса и пути их решения / А. С. Баженов // Финансы и кредит: адаптация и тренды развития. – 2023. – с. 1100-1103. – ISSN: 3382-5993.

4. Баранова А.С. Баланс банка. Пассивы и активы. «Газпромбанк» / А. С. Баранова // Ульяновский государственный технический университет Тип: статья в сборнике трудов конференции Язык: русский Год издания: – 2021. – С. 68-72. – ISSN: 4626-6590.

5. Берлин С.И. и Н.В. Кравченко. Повышение экономической безопасности банковского сектора в условиях международных санкционных воздействий / С. И. Берлин, Н. В. Кравченко // Вестник Академии знаний. – 2021. – №2 (43). – С. 340-346. – ISSN: 2304-6139.

6. Бернадина Е.Е. Управление качеством кредитного портфеля / Е. Е. Бернадина // Вестник науки и творчества. – 2021. – № 5 (65). – С. 14-20. – ISSN: 5534-4596.

7. Бикташева Л.И. Экономическая безопасность коммерческого банка / Л. И. Бикташева // Экономика и социум. – 2022. – №3-2 (94). – С. 459-462. – ISSN: 2225-1545.

8. Боровиков Г.С. Обеспечение экономической безопасности деятельности коммерческих банков / Г. С. Боровиков, С. А. Овчаренко // Финансовые рынки и банки. – 2022. – №11. – С. 162-165. – ISSN: 4896-2286.

9. Брагина Г.Н., Экономическая безопасность коммерческого банка / Г. Н. Брагина, К. А. Ковач // Вестник экономики. – 2023. – №2. – С. 5-9. – ISSN: 2541-9250.

10. Буткалюк М.П. Факторы, влияющие на экономическую безопасности коммерческого банка / М. П. Буткалюк // сборник статей Всероссийской конференции. – 2019. – С. 137-139. – ISSN: 4135-9086.

11. Булжатов Т.Р. Оценка эффективности кадровой безопасности на уровне государства / Т. Р. Булжатов // Экономика и социум. – 2020. – №1 (68). – С. 259-261. – ISSN: 2225-1545.

12. Васильева Ю.А. Методы оценки финансовой безопасности коммерческого банка / Ю. А. Васильева // Форум молодых ученых. – 2023. – № 1 (77). – С. 66-73. – ISSN: 2500-4050.

13. Внуков А.А. Защита информации в банковских системах : учебное пособие для вузов / А. А. Внуков. – 2-е изд., испр. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2023. – 246 с. – (Высшее образование). – ISBN 978-5-534-01679-6.

14. В ООН заявили о росте экономики России в 2023 году на 2,7% : официальный сайт. – ТАСС. – URL: https://tass.ru/ekonomika/19676521 (дата обращения 06.10.2023)

15. Газпромбанк за год увеличил розничный кредитный портфель по РСБУ на 10% : официальный сайт. – Интерфакс. – URL: https://www.interfax.ru/business/889026 (дата обращения 06.10.2023)

16. Гамза В.А. Безопасность банковской деятельности : учебник для вузов / В. А. Гамза, И. Б. Ткачук, И. М. Жилкин. – 6-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2024. – 460 с. – (Высшее образование). – ISBN: 978-5-534-16672-9.

17. Дюльдина С.А. Анализ уровня экономической безопасности на примере ПАО «Сбербанк» / С. А. Дюльдина. – Текст : непосредственный // Молодой ученый. – 2020. – № 29 (319). – С. 222-224. – ISBN: 3773-8675.

18. Жукова М.В. Критерии, используемые рейтинговыми агентствами для присвоения кредитного рейтинга международным банкам / М. В. Жукова // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2021. – № 3-1. – С. 186-190. – ISBN: 2411-0450.

19. Журина А.Ю. Банковский сектор России в условиях финансовой нестабильности / А. Ю. Журина // Новые импульсы развития: вопросы научных исследований. – 2020. – №2. – С. 137-145. – ISSN: 2520-6990.

20. Заводчиков Ф.А. Анализ обеспечения экономической безопасности коммерческого банка / Ф. А. Заводчиков, И. Р. Газизова // В сборнике: Актуальные проблемы обеспечения экономической безопасности государства. Уфа, – 2021. – С. 135-138. – ISSN: 4856-4743.

21. Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации по состоянию на 1 июня 2023 г. : официальный сайт. – Центральный Банк России. – URL: https://cbr.ru/banking\_sector/credit/coinfo/f135/2151/?regnum=354&dt=2023-06-01 (дата обращения 06.10.2023)

22. Капитал и обязательные нормативы : официальный сайт. – Газпромбанк. – URL: https://www.gazprombank.ru/investors/capital/ (дата обращения 06.10.2023)

23. Климова Е.З. Сущность и функциональные составляющие экономической безопасности организации / Е. З. Климова, И. А. Павлова // Инновационные аспекты развития науки и техники. – 2021. – №9. – С. 112-117. – ISSN: 5629-4793.

24. Климова Е.З. Элементы и показатели кадровой безопасности организации / Е. З. Климова, И. А. Павлова // Инновационные аспекты развития науки и техники. – 2021. – №9. – С. 106-111. – ISSN: 4842-0065.

25. Ковалева Е.Г. Влияние антироссийских санкций на банковскую систему РФ. Меры поддержки Центральным Банком России банковского сектора в связи с антироссийскими санкциями / Е. Г. Ковалева, Е. А. Корсачева, И. И. Васильев // Финансовые рынки и банки. – 2022. – №11. – С. 25-29. – ISSN: 1962-1589.

26. Копачев А.Г. Инструменты обеспечения экономической безопасности кредитной организации / А. Г. Копачев // Economics. – 2020. – № 3 (46). – С. 34-36. – ISSN: 2410-289X.

27. Лоскутова М.А. Понятие экономической безопасности коммерческого банка / М. А. Лоскутова, Н. Н. Суздалева // В сборнике: EurasiaScience. –2020. – С. 262-265. – ISSN: 4253-6382.

28. Мазурина Т.Ю. Оценка достаточности капитала и риски российских банков в условиях нестабильной экономической ситуации / Т. Ю. Мазурина, Е. И. Шаманина // Вестник университета. – 2020. – №9. – С. 138-145. – ISSN: 1816-4277.

29. Мамаева Л.Н. Экономическая безопасность коммерческих банков / Л. Н. Мамаева, М. Ю. Куприянова, Ю. И. Слепенкова // Экономическая безопасность и качество. – 2019. – №4 (37). – С. 16-19. – ISSN: 2618-6780.

30. Матвеева Е.Е. Обеспечение экономической безопасности коммерческого банка / Е. Е. Матвеева // Вестник Университета Российской академии образования. – 2019. – № 5. – С. 31-38. – ISSN: 2072-5833.

31. Надрян Д.Р. Кадровый резерв как элемент повышения эффективности действующих рабочих мест организации / Д. Р. Надрян // Экономика и социум. – 2019. – №5 (60). – С. 972-975. – ISSN: 6587-4896.

32. Наумова А.И. Система мотивации персонала ПАО «Сбербанк» / А. И. Наумова, А. О. Яковлева // Актуальные исследования. –2019. – №3 (3). – С. 71-74. – ISSN: 1179-5632.

33. Одинцов В.О. Современные инструменты обеспечения экономической безопасности коммерческого банка / В. О. Одинцов // В сборнике: Теоретические и прикладные вопросы экономики, управления и образования. Под научной редакцией Б.Н. Герасимова. Пенза, – 2023. – С. 267-271 – ISSN: 2500-3747.

34. Обязательные нормативы : сайт / Куап.Банки. – URL: https://kuap.ru/banks/354/reportings/ns/135/ (дата обращения 06.10.2023)

35. Официальный сайт АО «Газпромбанк» : официальный сайт. – Газпромбанк. – URL: https://www.gazprombank.ru/ (дата обращения 06.10.2023)

36. Петрова О.П. Системный подход в обеспечении экономической безопасности коммерческого банка / О. П. Петрова // Экономический журнал. – 2020. – №4 (60). – С. 55-67. – ISSN: 2072-8220.

37. Погодина Т.В. Финансовый менеджмент : учебник и практикум для вузов / Т. В. Погодина. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2023. – 259 с. – (Высшее образование). – ISBN 978-5-534-16480-0.

38. Пономарева О.Я. Удовлетворенность трудом как показатель качества человеческого капитала организации в условиях цифровизации / О. Я. Пономарева, О. Ю. Никитина // The 2th International Conference on Digitalization of (DSEME-2019), December, Yekaterinburg, Russian Federation. – 2019. – ISSN: 3311-2828.

39. Рейтинги компании : сайт / Раэксперт. – URL: https://raexpert.ru/database/companies/gazprombank/ (дата обращения 02.12.2023)

40. Семенов К.О. Методика оценки уровня экономической безопасности коммерческих банков / К. О. Семенов // Инновации. – 2021. – №5. – С. 110-115. – ISSN: 2712-7516.

41. Соколова А.Н. Кадровая безопасность в системе экономической безопасности современного банка / А. Н. Соколова // Экономика и социум. – 2021. – №3-2 (82). – С. 370-375. – ISSN: 4897-5139.

42. Сорокина Л.А. Стратегические кадровые приоритеты ПАО Сбербанк / Л. А. Сорокина, Ю. Т. Ширяева // Вестник Российского университета кооперации. – 2020. – №1 (39). – С. 83-86. – ISSN: 2227-4383.

43. Статистика зарплат в России за 2022 год – «Сотрудник банка» : официальный сайт. – Город Работ. – URL: https://gorodrabot.ru/salary?p=сотрудник+банка&y=2022 (дата обращения 13.12.2023)

44. Таскина К.С. Перечень мероприятий по ликвидации угроз экономической и финансовой безопасности ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ» / К. С. Таксина // Наука через призму времени. – 2019. – №6 (27). – ISSN: 4563-4784.

45. А.Н. Современные подходы к обеспечению экономической безопасности коммерческого банка / А. Н. Тимин, А. В. Тетера // В сборнике: НПК-2019. – 2019. – С. 495-501. – ISSN: 3914-2355.

46. Халилова М.Х. Оценка ликвидности коммерческих банков / М. Х. Халилов, Е. Г. Юмина // Финансовые рынки и банки. – 2022. – №5. – С. 167-174. – ISSN: 2159-7823.

47. Хидирова Р.М. Анализ и оценка эффективности использования ресурсов ПАО «Сбербанк России» / Р. М. Хидирова, М. Д. Махачева // АНИ: экономика и управление. – 2019. – № 3 (28). – ISSN: 2309-1762.

48. Цвырко А.А. Управление ликвидностью коммерческого банка как фактор повышения его надежности / А. А. Цвырко, Н. В. Сухорукова, Т. Н. Иващенко // Вестник Академии знаний. – 2022. – №3 (50). – С. 482-490. – ISSN: 5695-7853.

49. Шекшуева С.В. Российские и международные рейтинговые агентства: сравнение методологий определения кредитного рейтинга коммерческого банка / С. В. Шекшуева, С. В. Зенов // Современные наукоемкие технологии. Региональное приложение. – 2020. – №2 (62). – С. 80-89. – ISSN: 3367-1596.

50. Шемякина А.А. Факторы обеспечения экономической безопасности коммерческого банка / А. А. Шемякина // В сборнике: Инновационное развитие техники и технологий в промышленности (ИНТЕКС-2022). – 2022. – С. 301-304. – ISSN: 3367-4311.

**ПРИЛОЖЕНИЕ А**

Бухгалтерская (финансовая) отчетность 2022-2020 гг. АО «Газпромбанк»

Таблица А. 1 – Бухгалтерский баланс 2022-2023

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| I. Активы | | | | |
| 1 | Денежные средства | 4.1 | 1118057584 | 495921337 |
| 2 | Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации | 4.1 | 65749527 | 154032752 |
| 2.1 | Обязательные резервы | 4.1 | 15740623 | 69015286 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 4.2 | 716940293 | 637858803 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 4.3 | 1046888407 | 779366411 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 4.4 | 7843823071 | 5289085213 |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) | 4.5 | 936840638 | 459563541 |
| 9 | Требование по текущему налогу на прибыль |  | 5198934 | 4301508 |
| 10 | Отложенный налоговый актив | 5.6 | 27648962 | 17848837 |
| 11 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 4.7 | 112136125 | 96268284 |
| 12 | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи |  | 744510 | 597 938 |
| 13 | Прочие активы | 4.8 | 744510 | 752705 |
| 14 | Всего активов |  | 12391514730 | 8399001783 |
| II. Пассивы | | | | |
| 15 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации |  | 391484500 | 22003174 |
| 16 | Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости | 4.9 | 10611746326 | 7095856152 |
| 16.1 | средства кредитных организаций | 4.9 | 853308208 | 247910811 |

Продолжение таблицы А. 1

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 16.2 | средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 4.9 | 9758438118 | 6847945341 |
| 16.2.1 | вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | 4.9 | 2116920920 | 1640782123 |
| 17 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 4.10 | 47398214 | 58331716 |
| 18 | Выпущенные долговые ценные бумаги | 4.11 | 404121717 | 335160986 |
| 18.2 | оцениваемые по амортизированной стоимости |  | 404121717 | 335160986 |
| 19 | Обязательства по текущему налогу на прибыль |  | 6884614 | 296317 |
| 23 | Всего обязательств |  | 11546498029 | 7576134077 |
| III. Источники собственных средств | | | | |
| 24 | Средства акционеров (участников) | 7 | 246853537 | 196853536 |
| 26 | Эмиссионный доход |  | 192426473 | 192426473 |
| 27 | Резервный фонд |  | 17789253 | 13069713 |
| 35 | Неиспользованная прибыль (убыток) |  | 387947438 | 420517983 |
| 36 | Всего источников собственных средств |  | 845016701 | 822867706 |
| IV. Внебалансовые обязательства | | | | |
| 37 | Безотзывные обязательства кредитной организации |  | 6639956720 | 7711767292 |
| 38 | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства |  | 999740133 | 800446690 |

Таблица А. 2 – Отчет о финансовых результатах 2022-2021

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснения | Данные за отчетный период, тыс. руб | Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | Процентные доходы, всего, в том числе: |  | 780 229 459 | 455 273 143 |
| 1.1 | от размещения средств в кредитных организациях |  | 39 394 244 | 28 712 020 |
| 1.2 | от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями |  | 690 376 588 | 389 656 424 |
| 1.3 | от вложений в ценные бумаги |  | 50 458 627 | 36 904 699 |
| 2 | Процентные расходы, всего, в том числе: |  | 547 137 668 | 257 678 964 |
| 2.1 | по привлеченным средствам кредитных организаций |  | 34 940 712 | 8 204 908 |
| 2.2 | по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями |  | 482 761 106 | 229 242 559 |
| 2.3 | по выпущенным ценным бумагам |  | 29 435 850 | 20 231 497 |
| 3 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) |  | 233 091 791 | 197 594 179 |
| 4 | Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе: |  | -111 916 490 | -20 168 317 |
| 4.1 | изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам |  | -293 944 | -4 707 904 |
| 5 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери |  | 121 175 301 | 177 425 862 |
| 6 | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток |  | -40 382 382 | 46 401 234 |
| 7 | Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток |  | 2 441 711 | 1 058 037 |
| 8 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |  |  |  |
| 9 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости |  | -2 543 | 424 863 |

Продолжение таблицы А. 2

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 9 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости |  | -2 543 | 424 863 |
| 12 | Чистые доходы от операций с драгоценными металлами |  | 7 383 664 | 130 662 |
| 14 | Комиссионные доходы |  | 61 385 321 | 64 827 651 |
| 15 | Комиссионные расходы |  | 21 750 835 | 23 860 955 |
| 17 | Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости |  | -850 217 | 647 096 |
| 18 | Изменение резерва по прочим потерям |  | -21 153 116 | -1 489 599 |
| 19 | Прочие операционные доходы |  | 8 730 561 | 7 649 166 |
| 20 | Чистые доходы (расходы) |  | 166 533 115 | 266 836 216 |
| 21 | Операционные расходы |  | 154 057 290 | 141 791 502 |
| 22 | Прибыль (убыток) до налогообложения |  | 12 475 825 | 125 044 714 |
| 23 | Возмещение (расход) по налогу на прибыль |  | 3 367 307 | 29 053 921 |
| 24 | Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности |  | 9 108 518 | 95 990 793 |
| 26 | Прибыль (убыток) за отчетный период |  | 9 108 518 | 95 990 793 |

Таблица А. 3 – Бухгалтерский баланс 2021-2022

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| I. Активы | | | | |
| 1 | Денежные средства | 4.1 | 495921337 | 484 664 998 |
| 2 | Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации | 4.1 | 154032752 | 51 498 242 |
| 2.1 | Обязательные резервы | 4.1 | 69015286 | 51 498 242 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 4.2 | 637858803 | 431 826 370 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 4.3 | 779366411 | 739 945 568 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 4.4 | 5289085213 | 3 719 932 703 |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) | 4.5 | 459563541 | 403 778 067 |
| 9 | Требование по текущему налогу на прибыль |  | 4301508 | 317 647 |
| 10 | Отложенный налоговый актив | 5.6 | 17848837 | 22 971 149 |
| 11 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 4.7 | 96268284 | 64 781 685 |
| 12 | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи |  | 597 938 | 640 958 |
| 13 | Прочие активы | 4.8 | 752705 | 46 144 422 |
| 14 | Всего активов |  | 8399001783 | 6 325 769 015 |
| II. Пассивы | | | | |
| 15 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации |  | 22003174 | 34 320 711 |
| 16 | Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости | 4.9 | 7095856152 | 5 247 394 831 |
| 16.1 | средства кредитных организаций | 4.9 | 247910811 | 191 943 222 |
| 16.2 | средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 4.9 | 6847945341 | 5 055 451 609 |
| 16.2.1 | вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | 4.9 | 1640782123 | 1 187 456 828 |
| 17 | Финансовые обязательства | 4.10 | 58331716 | 38 089 033 |

Продолжение таблицы А. 3

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 18 | Выпущенные долговые ценные бумаги | 4.11 | 335160986 | 320 196 674 |
| 18.2 | оцениваемые по амортизированной стоимости |  | 335160986 | 320 196 674 |
| 19 | Обязательства по текущему налогу на прибыль |  | 296317 | 2 212 117 |
| 23 | Всего обязательств |  | 7576134077 | 5 677 838 753 |
| III. Источники собственных средств | | | | |
| 24 | Средства акционеров (участников) | 7 | 196853536 | 194 996 182 |
| 26 | Эмиссионный доход |  | 192426473 | 169 283 829 |
| 27 | Резервный фонд |  | 13069713 | 9 503 288 |
| 35 | Неиспользованная прибыль (убыток) |  | 420517983 | 274 146 963 |
| 36 | Всего источников собственных средств |  | 822867706 | 647 930 262 |
| IV. Внебалансовые обязательства | | | | |
| 37 | Безотзывные обязательства кредитной организации |  | 7711767292 | 5 954 219 899 |
| 38 | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства |  | 800446690 | 730 225 687 |

Таблица А. 4 – Отчет о финансовых результатах 2021-2022

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснения | Данные за отчетный период, тыс. руб | Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | Процентные доходы, всего, в том числе: |  | 455 273 143 | 311555786 |
| 1.1 | от размещения средств в кредитных организациях |  | 28 712 020 | 15369426 |
| 1.2 | от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями |  | 389 656 424 | 245932456 |
| 1.3 | от вложений в ценные бумаги |  | 36 904 699 | 246972156 |
| 2 | Процентные расходы, всего, в том числе: |  | 257 678 964 | 152152189 |
| 2.1 | по привлеченным средствам кредитных организаций |  | 8 204 908 | 7129416 |
| 2.2 | по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями |  | 229 242 559 | 214681004 |
| 2.3 | по выпущенным ценным бумагам |  | 20 231 497 | 12781361 |
| 3 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) |  | 197 594 179 | 187456315 |
| 4 | Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе: |  | -20 168 317 | -14697560 |
| 4.1 | изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам |  | -4 707 904 | -3135852 |
| 5 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери |  | 177 425 862 | 164892204 |
| 6 | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток |  | 46 401 234 | 34620785 |
| 7 | Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами |  | 1 058 037 | 1049356 |
| 9 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости |  | 424 863 | 328456 |
| 12 | Чистые доходы от операций с драгоценными металлами |  | 130 662 | 128931 |
| 14 | Комиссионные доходы |  | 64 827 651 | 57263156 |

Продолжение таблицы А. 4

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 15 | Комиссионные расходы |  | 23 860 955 | 17312088 |
| 17 | Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости |  | 647 096 | 547298 |
| 18 | Изменение резерва по прочим потерям |  | -1 489 599 | -1354638 |
| 19 | Прочие операционные доходы |  | 7 649 166 | 6452165 |
| 20 | Чистые доходы (расходы) |  | 266 836 216 | 165127861 |
| 21 | Операционные расходы |  | 141 791 502 | 135456021 |
| 22 | Прибыль (убыток) до налогообложения |  | 125 044 714 | 116325987 |
| 23 | Возмещение (расход) по налогу на прибыль |  | 29 053 921 | 12512896 |
| 24 | Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности |  | 95 990 793 | 86145305 |
| 26 | Прибыль (убыток) за отчетный период |  | 95 990 793 | 84201987 |