



Актуальность, цель и задачи ВКР.

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

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

Задачи:

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



ГАЗПРОМБАНК

«Газпромбанк» (АО) – один из крупнейших универсальных финансовых институтов России, предоставляющий широкий спектр банковских, финансовых, инвестиционных продуктов и услуг корпоративным и частным клиентам, финансовым институтам, институциональным и частным инвесторам. Банк входит в тройку крупнейших банков России по всем основным показателям и занимает третье место в списке банков Центральной и Восточной Европы по размеру собственного капитала.



ГАЗПРОМБАНК

Структура органов управления АО «Газпромбанк»



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

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

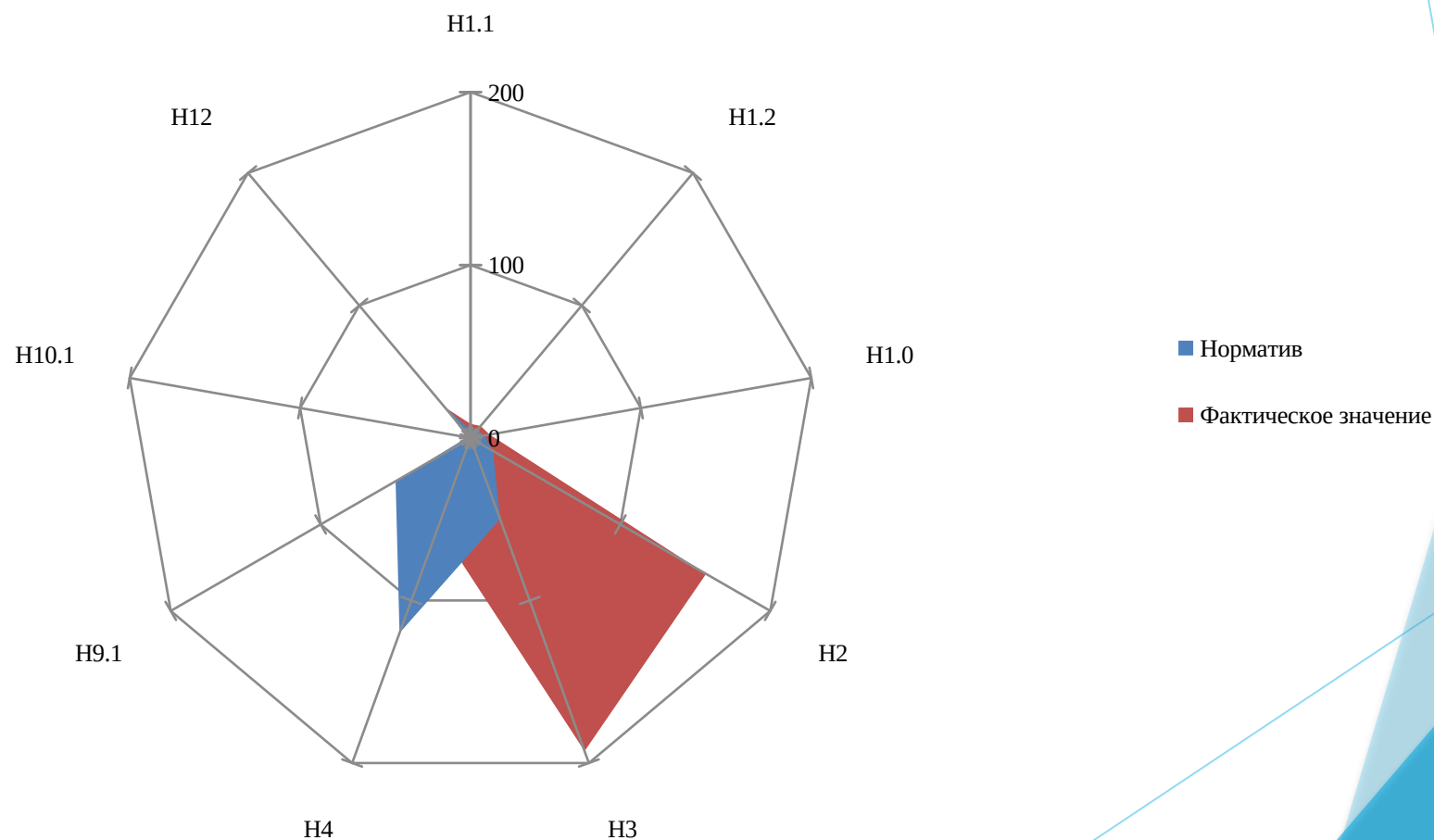
Виды рисков в деятельности АО «Газпромбанк»



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

Наименование норматива	Обозначение	Нормативное значение	На 01.01. 2016	На 01.01. 2017	На 01.01. 2018	На 01.01. 2019	Темп изменения за 2016-2018 гг., %
1. Норматив достаточности базового капитала банка	H1.1	не менее 4,50%	8,770	8,010	8,704	8,172	-6,82
2. Норматив достаточности основного капитала банка	H1.2	не менее 6,00%	8,970	8,170	9,065	9,104	1,49
3. Норматив достаточности собственных средств банка	H1.0	не менее 8,00%	13,640	13,920	12,745	11,195	-17,93
4. Норматив мгновенной ликвидности банка	H2	не менее 15,00%	50,060	48,820	106,215	157,227	214,08
5. Норматив текущей ликвидности банка	H3	не менее 50,00%	151,690	88,000	115,617	192,688	27,03
6. Норматив долгосрочной ликвидности банка	H4	не более 120%	52,790	48,790	59,454	54,598	3,42
7. Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам	H9.1	не более 50%	10,050	15,760	18,326	0,000	-100,00
8. Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка	H10.1	не более 3,00%	0,220	0,200	0,133	0,332	50,91
9. Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций других юридических лиц	H12	не более 25%	16,240	15,910	21,732	23,299	43,47

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



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

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

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

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

Комплекс мер, которые помогут снизить степень угроз экономической безопасности АО «Газпромбанк» :

- повышать результативность работы внутреннего контроля, при этом не допуская принятия неоправданных решений;
- проводить мероприятия, которые направлены на развитие отношений межбанковского рынка;
- применять рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору для более качественного контроля за угрозами безопасности банка;
- формировать обязательные резервы, необходимые для покрытия возможных потерь, в размере, который определен требованиями ЦБ РФ;
- повышать уровень доступности информации для клиентов, партнеров и государственных органов, а именно отчетности и информации о текущей деятельности банка;
- повышать профессиональную квалификацию работников и этику межбанковских отношений;
- внедрить комплекс мероприятий для взыскания проблемной задолженности в зависимости от группы кредитов.



ГАЗПРОМБАНК

Затраты АО «Газпромбанк» на основные мероприятия по взысканию кредитов после сегментирования кредитного портфеля

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

Спасибо за
внимание.