

Слайд 1.

Здравствуйте, Уважаемый председатель и члены выпускной квалификационной работы. Вашему вниманию предоставляется выпускная работа на тему «Экономическая безопасность банковской деятельности на примере Газпромбанка (АО)»

Слайд 2.

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

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

Слайд 3.

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

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

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

общее собрание акционеров;

совет директоров;

единоличный (председатель правления) и коллегиальный (правление) исполнительные органы.

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

Слайд 4.

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

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

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

относительно высокая концентрация привлеченных средств. Группа Газпром, пять коммерческих банков и ЦБ обеспечивают существенную долю остатков;

относительно низкие показатели рентабельности активов;

рост доли просроченных ссуд.

Слайд 5.

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

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

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

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

Слайд 6.

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

результате чего банк вынужден иметь дело с очень ненадежным «человеческим фактором».

Слайд 7.

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

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

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

Слайд 8.

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

Слайд 9.

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

Слайд 10.

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

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.

Слайд 11.

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

Слайд 12.

Спасибо за внимание.