


Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
**АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**  
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)

Факультет экономический  
Кафедра экономической безопасности и экспертизы  
Специальность 38.05.01 - Экономическая безопасность  
Специализация: Экономико-правовое обеспечение экономической  
безопасности

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ


Зав. кафедрой

 Е.С. Рычкова  
«28» 06 2021 г.

**ДИПЛОМНАЯ РАБОТА**


на тему: Обеспечение экономической безопасности на основе совершенствования  
механизма управления финансовыми результатами деятельности АО «ОТП Банк»

Исполнитель  
студент группы 678-ос

 28.06.2021  
(подпись, дата)


Е.О. Лямин

Руководитель  
Доцен, канд. экон. наук

 28.06.21  
(подпись, дата)

Е.С. Рычкова

Нормоконтроль

 28.06.2021  
(подпись, дата)

Л.И. Рубаха

Рецензент

 (подпись, дата)

Н.В. Шелепова

Благовещенск 2021

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
**АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**  
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)

Факультет экономический  
Кафедра экономической безопасности и экспертизы

УТВЕРЖДАЮ

Зав. кафедрой

 Е.С. Рычкова

Подпись

« 5 » 04 2021 г.

**ЗАДАНИЕ**

К дипломной работе студента Лямина Евгения Олеговича

1. Тема дипломной работы Обеспечение экономической безопасности на основе совершенствования механизма управления финансовыми результатами деятельности АО «ОТП Банк»

(утверждено приказом от 05.04.2021 № 658-уч)

2. Срок сдачи студентом законченной работы 28.06.2021

3. Исходные данные к дипломной работе Нормативные документы, учебные материалы, электронные ресурсы, научные статьи, материалы преддипломной практики


4. Содержание дипломной работы (перечень, подлежащих проработке вопросов):  
1. Теоретические аспекты экономической безопасности финансово-кредитной организации  
2. Анализ и оценка экономической безопасности АО «ОТП Банк»  
3. Обеспечение экономической безопасности на основе совершенствования механизма управления финансовыми результатами деятельности АО «ОТП Банк»

5. Перечень материалов приложения: (наличие чертежей, таблиц графиков, схем, программных продуктов, иллюстрированного материала и т.п.) Дипломная работа  
содержит 6 рисунков, 25 таблиц, 25 источников

6. Консультанты по дипломной работе (с указанием относящихся к ним разделов)  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

7. Дата выдачи задания 05.04.2021

Руководитель дипломной работы Рычкова Евгения Сергеевна, доцент, канд. эконом. наук  
Фамилия, Имя, Отчество, ученая степень, ученое звание

Задание принял к исполнению (дата): 05.04.2021   
(подпись студента)

## РЕФЕРАТ

Дипломная работа содержит 68 с., 25 таблиц, 6 рисунков, 25 источников.

### БАНК, ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ, ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ, УПРАВЛЕНИЕ, УГРОЗЫ

Цель работы заключается в разработке предложений по повышению экономической безопасности АО «ОТП Банк» на основе управления его финансовыми результатами.

Для достижения поставленной цели необходимо решить ряд задач:

- раскрыть теоретические аспекты экономической безопасности финансово-кредитной организации;
- дать организационно-экономическую характеристику АО «ОТП Банк»;
- оценить механизмы управления финансовыми результатами деятельности АО «ОТП Банк»;
- провести анализ факторов внешней среды и выявление угроз экономической безопасности при управлении финансовыми ресурсами АО «ОТП Банк»;
- разработать мероприятия по управлению финансовыми результатами АО «ОТП Банк» с целью обеспечения экономической безопасности банка и рассчитать их эффективность.

Объектом исследования является АО «ОТП Банк».

Предметом исследования выступают показатели и результаты финансово-хозяйственной деятельности АО «ОТП Банк».

## СОДЕРЖАНИЕ

Введение	5
1 Теоретические аспекты экономической безопасности финансово - кредитной организации	7
1.1 Понятие, сущность экономической безопасности финансово-кредитной организации	7
1.2 Место, значение и задачи анализа финансовых результатов деятельности коммерческого банка	11
1.3 Методология анализа прибыли коммерческого банка	14
2 Анализ и оценка экономической безопасности АО «ОТП Банк»	22
2.1 Организационно-экономическая характеристика АО «ОТП Банк»	22
2.2 Оценка механизма управления финансовыми результатами деятельности АО «ОТП Банк»	38
2.3 Анализ факторов внешней среды и выявление угроз экономической безопасности при управлении финансовыми ресурсами АО «ОТП Банк»	43
3 Обеспечение экономической безопасности на основе совершенствования механизма управления финансовыми результатами деятельности АО «ОТП Банк»	50
3.1 Разработка мероприятий по управлению финансовыми результатами АО «ОТП Банк» с целью обеспечения экономической безопасности банка	50
3.2 Расходы необходимые для реализации предложенных мероприятий	52
3.3 Экономическая эффективность предложенных мероприятий	59
Заключение	64
Библиографический список	66
Приложение А - Бухгалтерская отчетность за 2020 год	69
Приложение Б - бухгалтерская отчетность за 2019 год	73

## ВВЕДЕНИЕ

Основная цель любого бизнеса - получение прибыли. Основная функция экономической безопасности банка - определение в отчете адекватности доходов или доходов и расходов банка.

Актуальность темы исследования в том, что Российские банки вынуждены работать в условиях повышенных рисков, поэтому они чаще, чем их зарубежные коллеги, оказываются в кризисных ситуациях. Причем большинство таких случаев связано с неадекватной оценкой банками собственного финансового положения, а также надежности и устойчивости их основных клиентов и партнеров по бизнесу. Ситуация осложняется тем, что многие методы анализа финансового состояния банка, применяемые на Западе, неприемлемы или недостаточно эффективны в условиях России. Поэтому для отечественных банков в современной экономической ситуации весьма актуальным становится вопрос разработки и применения собственных эффективных методов анализа их финансового состояния, соответствующих условиям местного рынка.

Актуальность темы заключается в том, что без анализа результатов финансовой банковской деятельности и выявления факторов, влияющих на эту деятельность невозможно повысить уровень получаемой прибыли и рентабельности. Проблема анализа финансового состояния банка приобретает особую актуальность в условиях финансового кризиса и экономической нестабильности.

Уровень экономической безопасности банка определяется в процессе оценки показателей финансовых результатов и предполагает выявление таких ситуаций и условий, при которых риски перерастают в реальную угрозу для финансовой безопасности кредитных организаций. Способность хозяйствующего субъекта противостоять неблагоприятным условиям напрямую зависит от уровня финансового обеспечения, поскольку для реализации любых мероприятий превентивного характера необходимы финансовые ресурсы. Поэтому предложения по повышению экономической безопасности

должны быть основаны на уровне финансово устойчивого развития банка. Условия для реализации такого финансового механизма должны эффективно адаптироваться к изменяющимся условиям внешней и внутренней среды.

Цель работы заключается в разработке предложений по повышению экономической безопасности АО «ОТП Банк» на основе управления его финансовыми результатами.

Для достижения поставленной цели необходимо решить ряд задач:

- 1) раскрыть теоретические аспекты экономической безопасности финансово-кредитной организации;
- 2) дать организационно-экономическую характеристику АО «ОТП Банк»;
- 3) оценить механизмы управления финансовыми результатами деятельности АО «ОТП Банк»;
- 4) провести анализ факторов внешней среды и выявление угроз экономической безопасности при управлении финансовыми ресурсами АО «ОТП Банк»;
- 5) разработать мероприятия по управлению финансовыми результатами АО «ОТП Банк» с целью обеспечения экономической безопасности банка и рассчитать их эффективность.

Объектом исследования является АО «ОТП Банк».

Предметом исследования выступают показатели и результаты финансово-хозяйственной деятельности АО «ОТП Банк».

Анализируемый период: 2018 - 2020 годы.

Для написания выпускной квалификационной работы были использованы законы РФ и нормативные акты Банка России, документы финансовой и внутренней отчетности АО «ОТП Банк» в 2018-2020 гг.

В ходе исследования применялись следующие методы: анализ научной литературы по анализу финансовых результатов деятельности банка, методы финансового, экономического анализа.

# 1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

## 1.1 Понятие, сущность экономической безопасности финансово-кредитной организации

В наши дни доходы банка по всему миру составляют миллиарды долларов. Конечно, надежная защита этих доходов является самой главной обязанностью каждой финансово-кредитной организации.<sup>1</sup>

Во всем мире крупные компании посвящают очень большую часть своих доходов службам безопасности.

Рассматривая демократизацию угроз безопасности как одно из основных нововведений, появившихся в 2013 году, они подразумевают доступ к вредоносным программам и другим средствам, с помощью которых возможна организация целенаправленных атак на безопасность банковской деятельности.

По мнению специалистов аналитической компании, такая тенденция привела к тому, что банки стали более внимательно относиться к направлениям информационных технологий и информационной безопасности, которые ранее считались одним из источников затрат компаний.

Предметом экономической безопасности коммерческих банков является изучение состояния и изменений экономических показателей, происходящих в результате деятельности коммерческих банков. В рыночной экономике коммерческие банки обслуживают клиентов, занимающихся различными видами деятельности. Для оказания таких услуг коммерческие банки должны иметь необходимые материальные, финансовые и трудовые ресурсы которые являются составляющей экономической безопасности банка.<sup>2</sup>

Под материальными ресурсами понимаем основные средства, то есть различное оборудование, современную компьютерную технику. Как такие основные средства используются в коммерческих банках и их состояние ре-

---

<sup>1</sup> Ильяшенко, С. Безопасность банка // Экономическая безопасность. 2018. № 2. С.89.

<sup>2</sup> Ильяшенко, С. Безопасность банка // Экономическая безопасность. 2018. № 2. С.89.

гулярно анализируется для предотвращения угроз экономической безопасности.<sup>3</sup>

Коммерческие банки осуществляют различные расчеты, принимают средства физических и юридических лиц на вклады и вклады, предоставляют ссуды клиентам, проводят операции в иностранной валюте и одновременно с наличностью через собственные кассы. У них могут быть средства на резервном счете, открытом в Центральном банке РФ. Статус, движение и использование таких средств должны быть проанализированы. В банках работают сотрудники с необходимыми профессиональными знаниями. Особое значение имеет периодический анализ количества сотрудников банка, их изменений и организации труда сотрудниками.

Коммерческие банки несут различные расходы в процессе обслуживания клиентов, а также процентные доходы по ссудам клиентам и доходы по другим услугам, предоставляемым клиентам. Их доходы и расходы также следует регулярно анализировать. Как и все субъекты хозяйствования, коммерческие банки работают в условиях свободного рынка.

Коммерческим банкам необходимо регулярно анализировать свои финансовые результаты и показатели ликвидности, чтобы не проиграть в конкуренции.

Все операции в коммерческих банках оформляются документально. Они одновременно регистрируются в бухгалтерском учете, а затем отражаются в балансе и других отчетах. При проведении экономического анализа в коммерческих банках используется информация, содержащаяся в бухгалтерских документах, балансах и других отчетах. Они планируют основные показатели своей деятельности, и при проведении экономического анализа изучается фактическое количество этих показателей в сравнении с планом или установленными нормативами и выявляются причины изменений.

Особенность проведения анализа финансовых результатов в коммерческих банках заключается в том, что многие коммерческие банки имеют реги-

---

<sup>3</sup> Барановский, А.И. Экономическая безопасность. /М.: Издательство Юрайт, 2018. С.109



ональные отделения, филиалы и мини-банки на местах. Поэтому отделение этих банков имеет прекрасную возможность провести сравнительный анализ региональных филиалов.<sup>4</sup>

В свою очередь, в региональных филиалах области сравнивается эффективность районных филиалов, у какого филиала самая высокая производительность, у какого - самая низкая, изучаются и определяются их причины и влияние факторов на экономическую безопасность банка. Будут приняты соответствующие меры для дальнейшего повышения производительности филиала и снижение угроз экономической безопасности.

Очевидно, что такие коммерческие банки достигнут высоких результатов, если управление банковской деятельностью будет основываться на правильных выводах путем своевременного проведения анализа финансовых результатов в коммерческих банках. Коммерческие банки должны располагать необходимой информацией для проведения такого анализа. Эта информация получена из различных источников информации. В этом случае, где и какая информация будет получена, зависит от темы, цели и задачи анализа.

Помимо нормативной (определенной) и стратегической информации для проведения анализа в коммерческих банках в целом потребуются сведения по бухгалтерскому учету и отчетности, статистическая отчетность, протокол общего собрания акционеров, документы по результатам проверок и другие подобные документы.

В ходе своей деятельности коммерческие банки собирают не только информацию, касающуюся деятельности банковской системы, но и информацию, касающуюся всех секторов экономики. В практическом управлении Банком экономическая безопасность является важным инструментом решения всех экономических задач. Таким образом, база данных экономическая безопасность - это все информационные системы, используемые в управлении банком. База данных экономической безопасности должна формировать-

---

<sup>4</sup> Матвеев М.В. Совершенствование управления кредитными рисками банковской группы // Финансы, денежное обращение и кредит. 2019. № 3. С.90.

ся за счет данных, полученных из внутренних и внешних источников. На основе сформированной базы данных проводится анализ бизнес-среды, в которой работает банк. Информация о политической ситуации в стране также играет важную роль в управлении банком.<sup>5</sup>

Эти документы могут быть по следующим направлениям:

- о развитии имущественных отношений;
- отражающие основные направления экономической политики.

Еще одна группа информации, используемой в экономической безопасности, - это нормативные документы, разработанные Центральным банком, которые включают: правила, регулирующие деятельность коммерческих банков, порядок их подготовки и представления отчетности, экономические стандарты, а также финансовую информацию о рыночных условиях, информация, касающаяся денежных потоков, операций с частным капиталом и эмиссии.

В настоящее время при проведении анализа угроз экономической безопасности деятельности любого коммерческого банка необходимо иметь информацию о банковской системе всей страны и деятельности других банков. Здесь также важна информация об объеме услуг, оказываемых анализируемым банком физическим лицам, количестве счетов, принадлежащих населению, выплаченных процентах, инвестиционной политике банка и финансовом состоянии банка-клиента и банков-корреспондентов.

Другие финансовые учреждения также оказывают прямое влияние на банковскую деятельность, поскольку инвестиции и операции на валютных рынках являются одним из наиболее важных источников дохода банка. Из них для анализа важна информация об оценке стоимости акций банков, текущих показателях рынка государственных ценных бумаг, объеме валютной выручки, проданной предприятиями.<sup>6</sup>

---

<sup>5</sup> Губарева, И.В. Глобальный финансовый кризис: уроки для творцов политики // Век глобализации. 2016. № 2. С. 99-108.

<sup>6</sup> Ильяшенко, С. Безопасность банка // Экономическая безопасность. 2018. № 2. С.89.

Влияние внешнеэкономических факторов двоякое, и их значение огромно. Сюда входят внешнеэкономическая политика государства, развитие системы государственной поддержки внешней торговли, методы ее регулирования (лицензии, налоги и пошлины), формирование и использование централизованных валютных фондов, объем централизованных экспортно-импортных операций, необходимо иметь информацию о размере валютной задолженности, состоянии золотовалютных резервов в стране и многих других вопросах.

Финансовое состояние кредитной организации напрямую зависит от финансового состояния ее клиентов и особенно дебиторов. Таким образом, финансовая отчетность и другие отчеты, используемые для определения кредитоспособности клиентов банка, являются важными источниками информации при проведении анализа экономической безопасности банка.

Поэтому важно провести анализ финансовых результатов банка для определения влияния общего финансового состояния банка на его экономическую безопасность.<sup>7</sup>

## **1.2 Место, значение и задачи анализа финансовых результатов деятельности коммерческого банка**

Большая часть информации для анализа финансовых результатов деятельности коммерческого банка, необходимой для определения экономической безопасности в коммерческих банках, получена из официальных отчетов коммерческих банков. Формы отчетности банков, а также перечень другой информации, предоставляемой ими в ЦБ, состоит из более чем пятидесяти наименований и включает информацию о финансовой статистике банка, денежно-кредитной статистике, статистике платежного баланса, отчета о финансовых результатов. Периодичность подготовки и подачи отчетов может быть ежемесячной, квартальной, полугодовой и годовой.

Банк получает чистую прибыль или убыток в результате своей деятельности. Хорошая работа приносит чистую прибыль. Чистая прибыль рав-

---

<sup>7</sup> Барановский, А.И. Экономическая безопасность. /М.: Издательство Юрайт, 2018. С.109

на процентной ставке до налогообложения, беспроцентному доходу и беспроцентным расходам.

Операции с ценными бумагами валяются в чистую прибыль. По итогу может быть прибыль или убыток. Если ценная бумага принадлежит государству, ее ликвидность и доходность будут высокими. Доход от этой ценной бумаги включается в валовой процентный доход банка. Что касается кредита, то это самый крупный источник дохода банка. Но риск тоже велик. Банки получают доход от этого типа операции, если операция обратимая. В настоящее время эти проблемные кредиты негативно влияют на чистую прибыль банков. Это связано с тем, что резервы, созданные для покрытия потерь по кредитам, уменьшают чистую прибыль банка. Если кредитный риск высок, банк предоставляет доход под залог.

Еще одним фактором, влияющим на финансовый результат, является расположение активов. Следовательно, необходимо уметь правильно размещать активы.

Актив - это недвижимое имущество доли. Он может увеличить свой капитал, купив недвижимость под своей юрисдикцией. Это влияет на текущий доход. Чистая прибыль делится на две части: акционерная и нераспределенная прибыль - увеличивает ресурсную базу банка.

Однако сегодня активность российских банков в последние годы растет. Из статистики видно, что доходность этих банков высокая. Из СМИ видно, что банки достигли высоких результатов и увеличили свою прибыльность.

Оценку финансовых результатов в коммерческих банках невозможно проводить без формулирования целей анализа, определения задач анализа и определения практических методов их реализации.

Правильная организация анализа финансовых результатов исключает дублирование работы разных отделов и исполнителей, помогает выявить наиболее актуальные проблемы, обеспечивает целостность, необходимость и масштабность анализа. Ниже приведены основные принципы анализа: науч-

ный, систематический, полный, объективный, точный, плановый и оперативный подходы.<sup>8</sup>

Различные типы анализа финансовых результатов требуют их правильной организации.<sup>9</sup>

Отдел общеэкономического анализа осуществляет общий методологический контроль аналитической деятельности банка, изучение показателей его финансового состояния (собственный капитал, активы, пассивы банка, изменение объема операций и количества клиентов, количества филиалов, и т. д.) и потенциал банка, и следует оценить его резервы.

Отдел анализа эффективности банка отвечает за финансовые результаты банка, в первую очередь за норму доходности инвестиций (собственных и заемных), доходность, процентный доход, рентабельность активов, уровень просроченной задолженности по кредитам, долю из управленческих расходов в общую стоимость банка, уровень рентабельности и другие показатели, а также определение наиболее прибыльных направлений банковской деятельности.

Необходимо оценить эффективность банка и проанализировать общие стандарты и меры для активов и пассивов, а также ликвидности кредитной организации. Анализ качества управления активами должен проводиться группой наиболее квалифицированных специалистов банковского отдела, так как устойчивость банковского учреждения напрямую зависит от правильного выбора метода управления активами и его последовательной реализации. Регулярность экономического анализа также зависит от суммы и сроков выдачи ссуд.

Определение величины ожидаемых изменений объема кредитов осуществляется с помощью наглядных пособий, графиков и аналитических таблиц с учетом региональных, сезонных и других факторов развития рынка

---

<sup>8</sup> Букин С. Безопасность банка // Банковские технологии. 2018. С.7. № 9.

<sup>9</sup> Ильяшенко, С. Безопасность банка // Экономическая безопасность. 2018. № 2. С.89.

финансовых услуг и общих тенденций денежно-кредитной политики Центрального банка.<sup>10</sup>

В коммерческих банках отдел бухгалтерии в соответствии со своими функциями обеспечивает регулярный анализ финансовых показателей банка. Кроме того, этот отдел готовит базу данных для анализа в других отделах. Баланс банка сверяется на основании данных бухгалтерского учета, оперативного определения доходов и расходов банка, а также размера прибыли. В разделе консолидированной отчетности формируется окончательный финансовый результат и распределяется прибыль банка в соответствии с законодательством и учредительными документами. Поэтому необходимо проанализировать вопросы надлежащего закрытия счетов в конце отчетного года, повторного зачисления в налоговую базу расходов сверх норм, установленных налоговым законодательством, распределения прибыли для формирования фондов экономического стимулирования.<sup>11</sup>

### **1.3 Методология анализа прибыли коммерческого банка**

Основная цель любого бизнеса - получение прибыли. Основная функция бухгалтерского учета - определение в отчете адекватности доходов и расходов банка.<sup>12</sup>

Доход - это увеличение экономического дохода в виде увеличения активов или уменьшения долга. То есть прибыль банка в результате его деятельности.

Стоимость - это уменьшение экономического дохода в виде использования актива или увеличения долга. Затраты также являются фактором сокращения капитала. Стоимость - источник снижения дохода.

Выручка делится на операционную и внереализационную. Структура доходов и расходов и порядок исчисления доходов определяются ЦБ РФ. Принципы бухгалтерского учета - это признание процесса включения

---

<sup>10</sup> Каракеян, В. И. Экономическая безопасность: учебник и практикум для СПО. М. : Издательство Юрайт, 2018. С.109

<sup>11</sup> Сорокина, И. К вопросу финансовой безопасности банка в условиях мирового экономического кризиса // Экономический анализ. 2017. № 8. С. 404-408

<sup>12</sup> Букин с. Безопасность банка // Банковские технологии. 2018. № 9. С.7.

статей в финансовую отчетность предприятия.

Критерии определения доходов и расходов следующие:

- используется для оценки.
- определяются доходы и расходы (доход предоставляется в момент получения прибыли, а расходы определяются по неправильному местонахождению актива)

Выручка признается только тогда, когда договор полностью исполнен.<sup>13</sup>

Каждый вид доходов и расходов раскрывается отдельно для оценки оптимальной системы банка. Для создания финансовых результатов Банка доходы и расходы группируются по стоимости. В состав статей доходов и расходов входят:<sup>14</sup>

- снижение цен на инвентарь;
- изменения в банковской деятельности;
- выдача объекта недвижимости;
- отток долгосрочных инвестиций;
- выполненные операции;
- судебные дела;
- в противном случае принять резерв.

Раскрытие следующей информации о выполненных операциях:

- характеристика выполняемых операций;
- распределение расчетных операций;
- доходы и расходы по неисполненным операциям;
- индикация доходов и расходов на следующий период.

Отдельные виды доходов и расходов играют важную роль в структуре доходов и расходов Банка. Его может использовать каждый в обслуживании

---

<sup>13</sup> Матвеев М.В. Совершенствование управления кредитными рисками банковской группы // Финансы, денежное обращение и кредит. 2019. № 3. С.90.

<sup>14</sup> Губарева, И.В. Глобальный финансовый кризис: уроки для творцов политики // Век глобализации. 2016. № 2. С. 99-108.

клиентов в рублях и в иностранной валюте. Для этого нужно знать валютную ситуацию.

Снижение экономического дохода за отчетный период в виде потери активов или увеличения долга. Они вызывают уменьшение капитала.

Экономические затраты - используются для получения дохода от банковских продуктов. Движение продуктов банка отражено в отчете. В концепции банк предполагает, что полученная сумма превышает сумму денег, потраченных на использование продукта. Источники дохода показывают затраты.<sup>15</sup>

Самый крупный актив в виде увеличения или уменьшения банковских ссуд за отчетный рост экономической прибыли. Доход - это источник возмещения затрат.<sup>16</sup>

На наш взгляд, реализация компонентов стратегии управления финансовыми результатами коммерческих банков для повышения экономической безопасности банка, разработанной по результатам исследований и с научной точки зрения, в практике коммерческих банков будет осуществляться в три этапа.

Первый этап. Формирование специальной рабочей группы для внедрения компонентов стратегии развития коммерческих банков в банковской сфере. В рабочую группу входят руководители управления банка и ключевых департаментов. Перед этой рабочей группой должны быть поставлены следующие задачи:

- разработка методологии адаптации экономической структуры и практических особенностей структурной структуры и элементов стратегии развития повышения прибыли к уникальным особенностям банка. При этом необходимо сосредоточиться на формировании внешней и внутренней среды банка посредством систематического анализа;

---

<sup>15</sup> Каракеян, В. И. Экономическая безопасность: учебник и практикум для СПО. М. : Издательство Юрайт, 2018. С.109

<sup>16</sup> Ильяшенко, С. Безопасность банка // Экономическая безопасность. 2018. № 2. С.89.



Разработка и утверждение положений о составляющих банковской стратегии. На сегодняшний день требования к разработке кредитной политики, учетной политики, политики управления ликвидностью и других политик банков утверждены Центральным банком РФ в виде отдельных нормативных актов. На наш взгляд, ЦБ целесообразно разработать и утвердить соответствующие требования к функциональным стратегиям и функциональным политикам, которые будут формироваться в них;

Формирование методической разработки мониторинга реализации банковской стратегии через абсолютные и качественные показатели. Эта методологическая разработка может определять процедуру формирования и использования небольшого модуля для группировки и анализа данных, собранных в IABT (интегрированная автоматизированная банковская система) или других информационных и коммуникационных системах, используемых в банках и охватывающих практически все сферы деятельности;<sup>17</sup>

- разработка соответствующей методической разработки для обеспечения связи между реализацией банковской стратегии и системой мотивации сотрудников;

- разработка системы отчетности, охватывающей банковскую стратегию и процесс ее реализации.<sup>18</sup>

Определение количества временных, финансовых и кадровых затрат, связанных с формированием банковской стратегии и ее элементов.

Для обеспечения эффективности процесса реализации управления финансовыми результатами коммерческих банков для повышения экономической безопасности коммерческих банков при разработке и утверждении банковской стратегии целесообразно формировать наблюдательную комиссию одновременно с рабочей группой. В состав комиссии могут входить члены Правления и Ревизионной комиссии Банка, а также сотрудники Службы

---

<sup>17</sup> Каракеян, В. И. Экономическая безопасность: учебник и практикум для СПО. М. : Издательство Юрайт, 2018. С.109

<sup>18</sup> Букин с. Безопасность банка // Банковские технологии. 2018. С.7. № 9.

внутреннего аудита и Департамента безопасности. Основными задачами комиссии являются:

- направлять работу рабочей группы на оперативное выполнение поставленных задач и анализировать результаты ее деятельности и оказывать методическую помощь;

- обобщить задачи, поставленные перед банками в стратегии действий, национальных стратегиях, концепциях и программах, и довести их до сведения рабочей группы;

- уточнить составляющие стратегии банка (функциональные стратегии и политики) с учетом поставленных перед банком задач и специфики его деятельности;

Желательно провести предварительную экспертизу разработанной банковской стратегии и ее элементов.

Меры, предусмотренные на первом этапе, должны быть реализованы в течение 1–3 месяцев.

Второй этап. Утверждение банковской стратегии и ее элементов по управлению финансовыми результатами коммерческих банков для повышения экономической безопасности банка. Данный пакет документов будет разработан рабочей группой. Комплекс рассматривается наблюдательной комиссией и выносится на утверждение общему собранию акционеров.

Первый и второй этапы требуют, чтобы поправки к уставу банка имели обязательную юридическую силу (в частности, полномочия Совета и менеджмента банка должны быть расширены, чтобы включить «представление общему собранию акционеров для разработки и утверждения стратегии»).

Меры, предусмотренные на втором этапе, должны быть реализованы в течение 1 месяца.<sup>19</sup>

Третий этап. Утвердить стратегию Банка и ее элементы для реализации и довести их до сведения соответствующих департаментов.

---

<sup>19</sup> Матвеев М.В. Совершенствование управления кредитными рисками банковской группы // Финансы, денежное обращение и кредит. 2019. № 3. С.90.

Процесс адаптации элементов стратегии развития к специфике деятельности банка расширяет возможности по совершенствованию системы разработки, реализации и надзора за финансовыми результатами коммерческих банков. Кроме того, это дает возможность снизить уровень затрат на оплату труда сотрудников соответствующих отделов коммерческих банков.

Факторинговые операции могут быть обратимыми или необратимыми. В первом случае банк вправе потребовать от получателя (поставщика) неоплаченного обязательства плательщика. Во втором случае у банка нет такого права, но он рискует получить высокую премию от такой операции: чем выше премия от факторинговой операции, тем ниже доход поставщика от продажи продукта.

Доход здесь состоит из двух элементов:

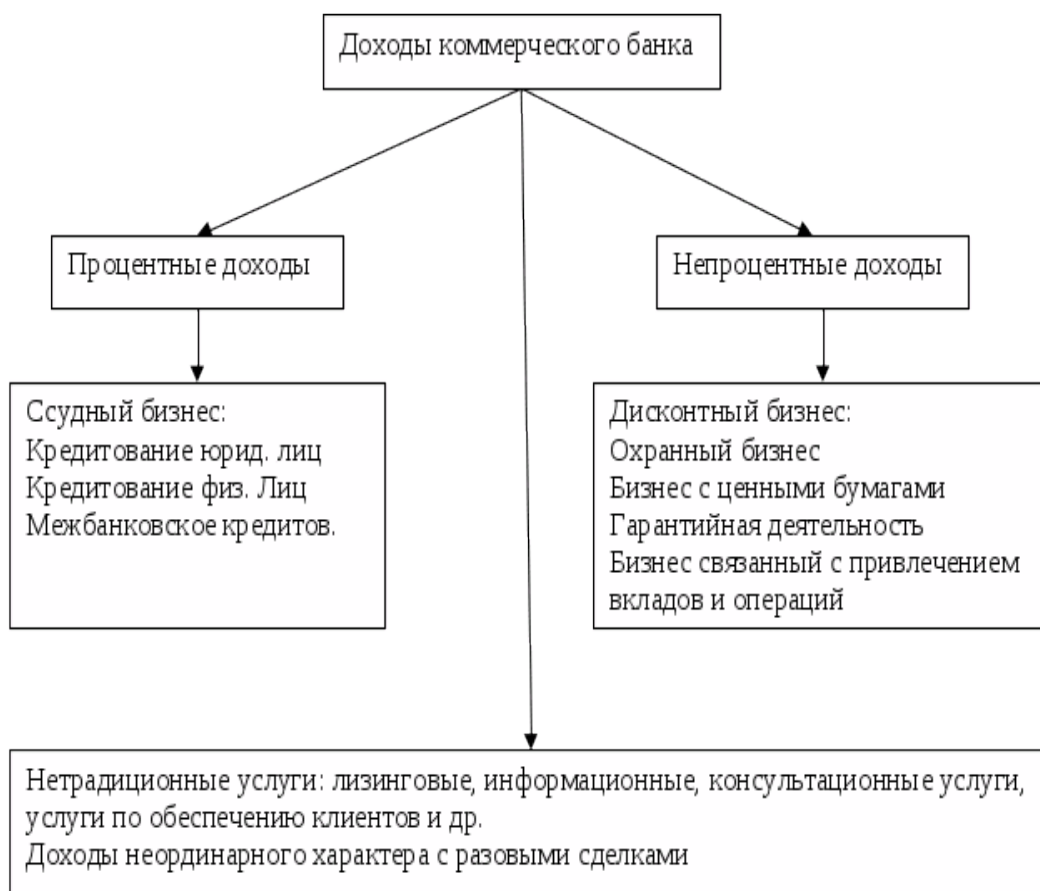


Рисунок 1 – Доходы коммерческого банка

Доход банка рассчитывается в национальной валюте и состоит из :

- по расчетам с филиалами;
- по лизингу, факторинговым операциям.
- в зависимости от комиссионных доходов за банковские услуги:
- о переводной операции;
- о купле-продаже ценных бумаг;
- купля-продажа иностранной валюты;
- по страховым операциям;
- на маршрутных операциях;
- по залогу;
- по обслуживанию депозитов и счетов клиентов;
- прочие комиссионные доходы;
- сумма, списанная и замененная за счет банка;
- Доходы будущих периодов за текущий год (выявление ошибок в

предыдущем году): этот вид доходов состоит из комиссионных сборов, необходимых банку для переплаты клиенту, досрочного списания долгов и займов;

- размер штрафа, уплаченного работником банка за убытки по его вине;
- суммы, полученные от применения штрафов, пени, пени и других санкций. Также включены штрафы, полученные от клиента за нарушение правил ведения бухгалтерского учета операций;
- условный доход (вид условного дохода банка);
- прочие доходы банка (сюда входят прочие различные доходы банка) и т.д.

В процессе своей деятельности Банк проводит множество банковских операций. Сделки включают процентные, непроцентные и другие расходы.

В зависимости от метода учета расходы банка делятся на следующие виды:

- по кредиту овернайт;
- расходы на продажу, покупку и переоценку иностранной валюты;
- расходы, связанные с продажей, покупкой, переоценкой ценных бумаг, а также выпуском, размещением ценных бумаг;
- по выпущенным депозитным сертификатам;
- оплата бухгалтерских, кассовых и других услуг банка;
- расходы на почтовые, телеграфные, электронные операции;
- расходы, связанные с продажей активов банка;
- комиссия за расчетно-кассовое обслуживание банков;
- убытки от продажи активов банка;
- Расходы предыдущего периода, определенные в текущем году (из поиска ошибок предыдущего года).
- Различные расходы на банковское обслуживание:
  - затраты на оплату труда сотрудников банка;
  - стоимость регулярных и дополнительных платежей в соответствии с законодательством;
  - оплата предоставления учебного отпуска работникам в соответствии с законодательством;
  - затраты на обучение;
  - дорожные расходы;
  - оплата работы сотрудников вне банка;
  - амортизация основных средств и ИЭА;
  - затраты на ремонт зданий, оборудования, банковского инвентаря;
  - оплата тепла, электричества, безопасности;
  - затраты на производство заготовок, магнитов, лент и других материалов;
  - расходы на хранение и передачу банковских документов, ценностей, наличных денег;
  - расходы на брокерскую, дилерскую и маркетинговую деятельность.

## 2 АНАЛИЗ И ОЦЕНКА ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ АО «ОТП БАНК»

### 2.1 Организационно-экономическая характеристика АО «ОТП Банк»

Сегодня АО «ОТП Банк» входит в десятку крупнейших банков страны по размеру активов и собственного капитала и развивается как универсальный финансовый институт по всем направлениям бизнеса, включая преимущества розничного рынка, включая карточный бизнес и кредитование МСП.

Активы АО «ОТП Банк» за первое полугодие 2018 года составили 1,07 млн. руб., обязательства – 899 млн.руб., собственный капитал – 169,12 млн. рублей. Чистая прибыль за первое полугодие 2018 года составила 10,21 млн. рублей.

АО «ОТП Банк» входит в международную финансовую Группу ОТП (OTP Group), которая является одним из лидеров рынка финансовых услуг Центральной и Восточной Европы. АО «ОТП Банк» (регистрационный номер 2766) - крупный банк (занимает 48-е место по активам и 35-е место по капиталу на 01.05.19), специализируется на беззалоговом кредитовании физических лиц.

В числе клиентов АО «ОТП Банк» были замечены такие организации, как АО «Отечественные лекарства», ПАО «Русгрейн холдинг», ООО «Элемент Лизинг», ООО «МФО «Пешеход», ОАО «Мельница», ПАО «Импульс», ПАО «Саратовэнерго», ПАО «Ростелеком», АО «Фармадис», ООО «Эльдорадо», АО «Эзра» и др. Кредитно-Кассовый Офис в г. Абакан расположен по адресу г.Абакан, ул. Чертыгашева, д.63 А. ККО осуществляет обслуживание клиентов, оформивших потребительские кредиты в магазинах (самостоятельно продажи банковских продуктов не осуществляет).

АО «ОТП Банк» - удовлетворять потребности казахстанского общества в качественных банковских продуктах. Миссия отмечает, что основная цель сотрудников Банка - приносить пользу стране и всем клиентам и партнерам

банка. В результате таких льгот АО «ОТП Банк» может получить справедливое вознаграждение.

Философия банка основана на принципах гармонии, справедливости, неполитичности, надежности, развития и разумности. Баланс взаимодействия внутри банка, а также с окружающей средой требует справедливости, надежности и беспристрастности.

Целью развития банка является достижение ситуации, при которой уменьшаются внутренние и внешние факторы риска для банка, его клиентов и партнеров. Только ежедневное стремление к саморазвитию и прогрессу поможет достичь этой цели. Понимая, что развитие всегда требует максимальных усилий, представляет собой процесс преодоления трудностей, Банк уделяет большое внимание самооценке и самодисциплине в своей повседневной работе.

Банк соблюдает неписанные принципы банковского бизнеса, главный из которых - честная конкуренция. АО «ОТП Банк» с уважением относится ко всем банкам международных рынков и всегда готов к конструктивному диалогу. При осуществлении своей деятельности банк учитывает интересы всех своих клиентов и партнеров.

Пришло время банку созреть, и текущая экономическая ситуация побудила его пересмотреть свои достижения и успехи. Признавая необходимость повышения качества, а не количества, руководство изменило стратегию Банка для решения новых задач. На этом этапе банк должен сосредоточиться на предоставлении услуг, а также на повышении качества услуг, связанных с внутренними делами.

Сегодня АО «ОТП Банк» зарекомендовал себя как высокотехнологичное и инновационное финансовое учреждение, адекватно выполняющее рыночные заказы и обеспечивающее высокий уровень обслуживания клиентов. Стратегия банка основана на пяти ключевых концепциях: инновации, технологии, эффективность бизнеса, активное обслуживание клиентов и высокое качество обслуживания.

Сегодня АО «ОТП Банк», как универсальный финансовый институт, использует другие методы своей деятельности. Его обновленная стратегия основана на пяти ключевых принципах: инновации, технологии, эффективность бизнеса, активное обслуживание клиентов и высокий уровень обслуживания.

Инновации - одно из основных направлений стратегии банка и означает, что они должны быть главным принципом, от продуктовой линейки до обучения персонала. Подход банка несколько раз доказал свою эффективность, например, АО «ОТП Банк» решил предоставлять индивидуальные потребительские кредиты, поэтому основой нашего будущего успеха станут сегодняшние инновации.

Чтобы стать лидером на рынке розничных банковских услуг, мы должны быть оснащены новейшими технологиями, которые используются крупнейшими зарубежными розничными банками. В целях сокращения временных и материальных затрат банк использует метод «Best-in-class», что означает внедрение отличного программного обеспечения в своей категории, которым пользуются другие банки и делает отличное предложение. Новые технологии позволяют банку расширять каналы продаж, в частности, альтернативные каналы продаж, такие как интернет и мобильный банкинг, а его клиенты могут пользоваться всеми видами банковских услуг в любое время суток.

В нынешних экономических условиях одним из основных направлений стратегии банка является постоянное повышение эффективности бизнеса. Это означает стремление максимально использовать доступные ресурсы АО «ОТП Банк», включая сотрудников, каналы продаж, информационные системы и бизнес-процессы.

Чтобы выиграть конкуренцию, нам нужно знать заказы наших клиентов и активно их обслуживать, чтобы опережать их. При разработке продуктов нам необходимо найти неиспользуемые источники рынка и стать его лидером.



. За прошедшие годы банк накопил расширенную клиентскую базу, насчитывающую более двух миллионов клиентов. На этой основе АО «ОТП Банк» создал собственный бизнес, будущий успех которого зависит от того, насколько лояльны к АО «ОТП Банк» клиенты. Поэтому банк стремится повысить качество обслуживания клиентов до максимального уровня, обеспечить быстрое, простое и оптимальное обслуживание клиентов, чтобы все клиенты остались довольны АО «ОТП Банк».

Обслуживание малого и среднего бизнеса - одно из приоритетных направлений деятельности АО «ОТП Банк». Банк намерен использовать технологические методы при разработке продуктов для данной категории клиентов. В новой рыночной среде продукты и услуги для МСП будут стандартизированы для удовлетворения потребностей определенной группы клиентов. Стандартизация продуктов и услуг для МСП, в свою очередь, обеспечивает массовые продажи, основанные на использовании высоких технологий, используемых в розничном бизнесе, а так же и на крупных поставках.

Стратегическая цель банка в работе с МСБ - найти источник прибыли, в которой банк является лидером. Доля клиентов банка из МСБ составляет не менее 30 % ссудного портфеля банка.

Стратегия розничного и корпоративного бизнеса также применима к МСП. В целях повышения лояльности клиентов к банку, банк будет стремиться в этом направлении, как и в розничном бизнесе, постоянно улучшать качество обслуживания клиентов и создавать большую и стабильную клиентскую базу.

С самого начала банк предоставлял традиционные услуги, такие как кредит, депозит, оплата и наличные. В настоящее время АО «ОТП Банк» предлагает широкий спектр услуг.

Анализируя финансовые услуги, предоставляемые в банковском секторе, можно сказать, что по сравнению с предыдущими годами резко увеличилось количество оптимальных и эффективных услуг для клиента . То есть в середине 2000-х в спектр услуг, предоставляемых АО «ОТП Банк», входили:

«Банк-клиент», ипотечное кредитование, обслуживание пластиковых карт, депозитные услуги и другие платежно-расчетные услуги. Качество этих услуг установило отношения между банком и широкой общественностью.

По мере развития банковского дела в стране АО «ОТП Банк» диверсифицировал свой портфель финансовых услуг в связи с растущими потребностями клиентов и внешней средой. После внесения этих изменений банк получил следующие преимущества:

- 1) экономия за счет увеличения размера банка (эффект масштаба);
- 2) использование полных и эффективных банковских ресурсов (экономия за счет увеличения ассортимента).

Самая эффективная и популярная услуга в этом портфеле финансовых услуг - экспресс-переводы. Данная услуга предусматривает денежные переводы через отделения банков через систему «Операционные расчеты». Его удобство дает много скидок для клиентов банка.

АО «ОТП Банк» получает большую долю рынка электронных переводов в банковской системе РФ. Это направлено на поддержание современных систем для удобства клиентов.

Филиальная сеть банка позволяет комплексно обслуживать крупные предприятия, холдинги, финансовые и производственные группы, расположенные в разных регионах по единому стандарту. Единая сеть создает благоприятные условия для обмена и внедрения лучших практик, повышения стандартной структуры управления, производства и технологий.

В настоящее время банк имеет 19 филиалов и около 70 пунктов обслуживания клиентов в областных и областных центрах РФ. Банк предоставляет качественные услуги 100000 физических лиц и более 15000 корпоративным клиентам, а также предприятиям малого и среднего бизнеса.

Основная цель миссии - изучение ситуации и экономической ситуации в банковском секторе Российской Федерации, консультирование клиентов банка, развитие международного сотрудничества, а также установление контактов и расширение отношений с российскими кредитными организациями.



Рисунок 2 – Организационная структура управления АО «ОТП Банк»

Наивысшим звеном управления АО «ОТП Банк» является совет директоров, следующим звеном является Правление.

В составе организационной структуры функции по управлению финансовыми результатами осуществляют бухгалтерский департамент, департамент обеспечения экономической безопасности, а также аудиторский комитет и ревизионная комиссия.

Данная организационная структура управления АО «ОТП Банк» является неотъемлемой частью механизма управления финансовыми результатами.

Представим в таблице 1 основные финансово-экономические показатели деятельности АО «ОТП Банк».

Таблица 1 – Основные финансово-экономические показатели деятельности АО «ОТП Банк» за 2018 – 2020 гг.

Показатель	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Абсолютное отклонение		Темп роста, %	
				2019 к 2018	2020 к 2018	2019 к 2018	2020 к 2018
Денежные средства, млн. руб.	2284	2188	2798	-96	609	95,83	127,85
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ, в т. ч. обязательные резервы, млн. руб.	3716	4038	4639	322	601	108,66	114,89
Чистая ссудная задолженность, млн. руб.	117028	119770	110747	2742	-9023	102,34	92,47
Средства акционеров (участников), млн. руб.	2798	2798	2798	0	0	100,00	100,00
Нераспределенная прибыль прошлых лет, млн. руб.	21868	22599	23134	731	534	103,35	102,36
Нераспределенная прибыль за отчетный период, млн. руб.	2061	2484	633	422	-1850	120,48	25,50
Процентные доходы, млн. руб.	20065	21298	19565	1232	-1732	106,14	91,87
Процентные расходы, млн. руб.	4503	5425	4189	922	-1236	120,47	77,22

Денежные средства на 2019 год сократились на 92,24 млн. руб., а в 2020 году выросли на 609,45 млн. руб., или на 27,85 %. Рост данного показателя является положительным моментом, свидетельствующим о росте ликвидности баланса банка.

Средства кредитных организаций в ЦБ РФ наоборот, в 2018 году имеют тенденцию роста на 321,92 млн. руб., а в 2020 г. они увеличиваются еще на 601,33 млн. руб., 8,66 % и 14,89 % соответственно. Данная тенденция является негативным моментом, так как рост данной суммы обуславливает изъятие из оборота Банка средств.

Чистая ссудная задолженность на протяжении всего рассматриваемого периода не имеет однозначной тенденции. В 2019 году она увеличивается на 2741,79 млн. руб. (2,34 %), в 2020 сокращается на 902,28 млн. руб. (6,53 %). Увеличение ссудной задолженности произошло за счет выданных ссуд как

физическим, так и юридических лиц. В связи с повышением выданных ссуд растет и процентный доход от них. Но на конец анализируемого периода наблюдается отрицательная динамика показателя.

Размер средств акционеров не меняется, что говорит о неизменности акций банка, обращающихся на рынке.

Нераспределенная прибыль прошлых лет имеет тенденцию к росту (731,69 млн. руб. в 2019 году и 534,1 млн. руб. в 2020 году), что является положительным фактором, т.к. у банка остается все больше средств в распоряжении.

Нераспределенная прибыль за отчетный период в 2019 году увеличилась на 422,27 млн. руб., а в 2020 году сократилась на 1850,3 млн. руб. сокращение нераспределенной прибыли отчетного периода преимущественно вызвана сокращением процентных доходов и расходов.

Представим в таблице 2 динамику актива банка.

Таблица 2 – Горизонтальный анализ актива баланса АО «ОТП Банк» за 2018 – 2020 гг.

млн. руб.

Показатели	2018	2019	2020	Абсолютное изменение		Темп роста, %	
				2019 от 2018	2020 от 2019	2019 от 2018	2020 от 2019
1	2	3	4	5	6	7	8
1. Денежные средства актива баланса АО «ОТП Банк»	2284	2188	2798	-95	609	95,83	127,85
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации актива баланса АО «ОТП Банк»	3716	4038	4639	322	601	108,66	114,89
в том числе обязательные резервы	761	849	752	87	-96	111,47	88,63
3. Средства в кредитных организациях актива баланса АО «ОТП Банк»	233	309	234	76	-75	132,55	75,82

Продолжение таблицы 2

1	2	3	4	5	6	7	8
4. Чистая ссудная задолженность актива баланса АО «ОТП Банк»	115400	119770	110747	4369	-9023	103,79	92,47
5. Финансовые активы – всего	9219	13845	1008,	4626	-3766	150,18	72,80
в том числе:							
– финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3026	163	304	-2863	141	5,39	186,34
– чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6193	13677	9771	7484	-3906	220,84	71,44
– инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	5	5	5	0	-	100,00
6. Требование по текущему налогу на прибыль	424	263	662	-161	399	61,92	252,20
7. Отложенный налоговый актив	716	1283	1305	567	22	179,15	101,73
8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2768	2710	5360	-58	2650	97,90	197,81
9. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	170	169	101	-1	-68	99,64	59,58
10. Прочие активы	3690	1491	1670	-2199	179	40,40	112,03
Итого общая стоимость активов	138621	146066	137597	7445	-8469	105,37	94,20

Несмотря на низкую долю денежных средств Банка в общих активах, денежный поток Банка составил 2797,73 млн. руб. и увеличился на 609,38 млн .руб. Привлеченные средства были использованы для кредитования и операций с государственными ценными бумагами. По состоянию на 31 января 2020 года ссудный портфель составил 110746,92 млн .руб., что на 9022,76 млн .руб. меньше, чем годом ранее.

В целом общая стоимость активов банка соизмерима с банками конкурентами, такими как: ПАО «Росбанк», АО «СБЕРБАНК», а так же ПАО «ВТБ».

Анализируя динамику активных операций банка в 2020 году по сравнению с предыдущим годом, он составил 137,60 млн. руб. Снижение активов связан со снижением активов, приносящих доход.

Согласно статье "Средства кредитных организаций Центрального банка Российской Федерации", активы кредитных организаций будут отражаться на агентских, накопительных и иных счетах Центрального банка Российской Федерации. Количество этих активов, принадлежащих АО "ОТП Банк", увеличилось на 321,92 млн. рублей. (8,66 %) на 2019 год, и снова увеличились до 601,33 млн. рублей в 2020 году., или 14,89 %, что является минусом для 2020 года, потому что под влиянием этой ситуации все остальное средства банка будут равными, что приведет к сокращению доходного капитала банка. Этот вывод подтверждается динамикой обязательного резерва банка, который с 2018 по 2020 год увеличился на 13,36 %.

В таблице 3 осуществлен вертикальный анализ актива баланса банка.

Таблица 3 – Вертикальный анализ актива баланса АО «ОТП Банк» за 2018 – 2020 гг.

Показатели	2018		2019		2020	
	млн. руб.	в % к итогу	млн. руб.	в % к итогу	млн. руб.	в % к итогу
1	2	3	4	5	6	7
1. Денежные средства	2284	1,65	2188	1,5	2798	2,03
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3716	2,68	403	2,76	4639	3,37
в том числе обязательные резервы	761	0,55	849	0,58	752	0,55
3. Средства в кредитных организациях	233	0,17	309	0,21	234	0,17
4. Чистая ссудная задолженность	115400	83,25	119770	82	110747	80,49
5. Финансовые активы – всего	9219	6,65	13845	9,48	10080	7,33
в том числе:						
– финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3026	2,18	163	0,11	304	0,22
– чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6193	4,47	13677	9,36	9771	7,1

Продолжение таблицы 3

1	2	3	4	5	6	7
– инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	5009	0	5009	0
6. Требование по текущему налогу на прибыль	424	0,31	263	0,18	662	0,48
7. Отложенный налоговый актив	716	0,52	1283	0,88	1305	0,95
8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2768	2	2710	1,86	5360	3,9
9. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	170	0,12	169	0,12	101	0,07
10. Прочие активы	3690	2,66	1491	1,02	1670	1,21
Итого общая стоимость активов	138621	100	146066	100	137597	100

На приносящие доход активы в 2019 году приходилось 74,4 % всех активов, а в 2020 году этот показатель увеличился до 82,4 %. Доля проблемных активов в совокупных активах снизилась с 25,6 % в 2019 году до 17,6 % в 2020 год. Рост приносящих доход активов связан с ростом дебиторской задолженности по обратному репо и ссуд потребителям.

Потребительские кредиты на конец 2019 года составили 82 %, тогда как на конец 2020 года сумма увеличилась, но доля снизилась до 80,4 % от общих активов.

Показатели раздела пассивов баланса приведены в таблице 4.

В целом структура активов банка соответствует общепринятой банковской практике.

Таблица 4 – Горизонтальный анализ собственного капитала АО «ОТП Банк» за 2018 – 2020 гг.

млн. руб.

Показатели	2018	2019	2020	Абсолютное изменение		Темп роста, %	
				2019 от 2018	2020 от 2019	2019 от 2018	2020 от 2019
1	2	3	4	5	6	7	8
Средства акционеров (уставный капитал)	2798	2798	2798	0	0	100,00	100,00



Продолжение таблицы 4

1	2	3	4	5	6	7	8
Эмиссионный доход АО «ОТП Банк»	2144	2144	2144	0	0	100,00	100,00
Резервный фонд	709	709	709	0	0	100,00	100,00
Переоценка финансовых активов, основных средств, нематериальных активов и обязательств	226	683	836	457	153	302,34	122,36
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	0	45	0	45	-45	-	0,00
Нераспределенная прибыль АО «ОТП Банк»	21868	22599	23134	732	534	103,35	102,36
Итого собственного капитала АО «ОТП Банк»	27744	28977	29656	1233	679	104,45	102,34

По данным, представленным в таблице 4, можно сделать следующие выводы.

Общая сумма источников собственных средств АО «ОТП Банк» за период 2018-2020 гг. увеличилась на 1912,12 млн. руб., прирост за 2019 г. – 4,45 %, прирост за 2020 г. – 2,34 %.

Под средствами акционеров понимают сумму взносов акционеров в уставный капитал кредитной организации. За рассматриваемый период сумма средств акционеров не изменилась.

На протяжении анализируемого периода у банка отсутствовала практика выкупа акций у акционеров.

В целом можно сказать о положительной динамике роста собственного капитала.

Вертикальный анализ источников собственных средств банка проведен с помощью таблицы 5.

Таблица 5 - Вертикальный анализ источников собственных средств АО «ОТП Банк» за 2018 – 2020 гг.

Показатели	2018		2019		2020	
	млн. руб.	в % к итогу	млн. руб.	в % к итогу	млн. руб.	в % к итогу
Средства акционеров АО «ОТП Банк»	2798	10,08	2798	9,66	2798	9,43
Эмиссионный доход	2144	7,73	2144	7,40	2144	7,23
Резервный фонд	709	2,55	709	2,45	709	2,39
Переоценка финансовых активов, основных средств, нематериальных активов и обязательств	226	0,81	683	2,36	836	2,82
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	0	0,00	45	0,15	0	0,00
Нераспределенная прибыль	21868	78,82	22599	77,99	23134	78,01
Итого общая сумма собственного капитала	27744	100,00	28977	99,85	29656	99,88

Большую часть структуры анализируемого акционерного капитала банка составляют доходы, полученные в предыдущем и текущем годах. Удельный вес 01.01.2019 – 78,82 %, 01.01.2020 - 77,99 %, 01.01.2021-78,01 % так оно и было. На самом деле, как вы можете видеть из приведенных выше данных, нераспределенная прибыль является основным источником средств для банка. Это означает, что капитал банка состоит в основном за счет прибыли, полученной в результате операций, осуществляемых учреждением.

Удельный вес фонда переоценки в составе собственного капитала банка составлял: на 01.01.2019 – 0,81 %, на 01.01.2020 – 2,36 %, на 01.01.2021 – 2,82 %.

Таким образом, в целом за рассматриваемый период сумма фонда переоценки увеличился на 2,01 %. Это означает наращивание роли фонда переоценки в составе собственного капитала банка.

Таблица 6 – Горизонтальный анализ обязательств АО «ОТП Банк»

Показатели	2018	2019	2020	Абсолютное отклонение		Темп роста, %	
				2019 к 2018	2020 к 2019	2019 к 2018	2020 к 2019
1	2	3	4	5	6	7	8
1. Обязательства в виде привлеченных кредитов, вкладов и счетов – всего	103889	113128	100515	9239	-12613	108,89	88,85
из них:							
1.1. Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	0	0	0	0	0	-	-
1.2. Средства кредитных организаций	2416	4033	2066	1616	-1967	166,90	51,23
1.3. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	101473	109095	98449	7622	-10646	107,51	90,24
в том числе:							
вклады (средства) юридических лиц	34481	41863	35296	7382	-6567	121,41	84,31
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	66992	67232	63153	240	-4078	100,36	93,93
2. Обязательства, представленные финансовыми инструментами – всего	2059	520	745	-1539	224	25,27	143,08
из них:							
2.1. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1980	496	730	-1484	234	25,06	147,23
2.2. Выпущенные долговые обязательства	79	24	14	-55	-10	30,70	58,39
3. Обязательства, вытекающие из налоговых правоотношений	1	14	276	13	262	2433,3	2005,9
4. Прочие обязательства	2550	1708	4893	-843	3185	66,96	286,51
5. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2378	1719	1513	-659	-207	72,30	87,99

Продолжение таблицы 6

1	2	3	4	5	6	7	8
Итого общая сумма пассивов (обязательств)	110877	117089	107941	6212	-9148	105,60	92,19
Справочно: общая сумма источников собственных средств	27744	28977	29656	1233	679	104,45	102,34

Основой роста балансовых обязательств являются обязательства банка. Основная доля пассивов приходится на текущие счета и депозиты потребителей, которые на начало года 2019 года составили 113127,72 млн. руб. По итогам 2020 года он составил 100515,18 млн. рублей. В итоге по итогам года он снизился на 12612,54 млн. руб. а его доля в балансе составляет 93,12 %. На втором месте выпущенные ценные бумаги с остатком 14,22 млн. руб.

Общая сумма обязательств за год составила 2965,62 млн. рублей.

Анализируя баланс банка, можно сделать вывод, что основным источником фондирования банковской деятельности являются заемные средства. Основная активная операция банка - кредитование потребителей.

Таблица 7 – Вертикальный анализ обязательств АО «ОТП Банк»

Показатели	2018		2019		2020	
	млн. руб.	в % к итогу	млн. руб.	в % к итогу	млн. руб.	в % к итогу
1. Обязательства в виде привлеченных кредитов, вкладов и счетов	103889	93,7	113128	96,62	100515	93,12
2. Обязательства, представленные финансовыми инструментами	2059	1,86	520	0,44	745	0,69
3. Обязательства, вытекающие из налоговых правоотношений	1	0	14	0,01	276	0,26
4. Прочие обязательства	2550	2,3	1708	1,46	4893	4,53
5. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2378	2,14	1719	1,47	1513	1,4
Итого общая сумма пассивов (обязательств)	110877	100	117089	100	107941	100

Наибольший удельный вес в составе пассивов анализируемого банка занимают привлеченные кредиты, вклады и счета. Удельный вес этого вида обязательств составлял: на 01.01.2019 – 93,70 %, на 01.01.2020 – 96,62 %, на 01.01.2021 – 93,12 %. Доля обязательств предприятия, представленных различными финансовыми инструментами, составила: по состоянию на 01.01.2019 – 1,86 %, по состоянию на 01.01.2020-0,44 %, по состоянию на 01.01.2021 - 0,69 %. В результате за анализируемый период доля данного вида пассивов (и, как следствие, роль в формировании общей суммы обязательств предприятия) в целом снизилась на 1,17 %. В целом средства, привлеченные таким образом, демонстрировали значительные колебания на протяжении всего анализируемого периода.

Удельный вес обязательств, вытекающих из налоговых правоотношений, составлял: на 01.01.2019 – 0,00 %, на 01.01.2020 – 0,01 %, на 01.01.2021 – 0,26 %. В итоге в течение рассматриваемого периода удельный вес данного вида обязательств (а следовательно, и роль в формировании общей суммы обязательств банка) в целом увеличился на 0,26 %.

Таблица 8 – Структура источников финансирования активов АО «ОТП Банк»

Показатели	2018		2019		2020	
	млн. руб.	%	млн. руб.	%	млн. руб.	%
1. Активы	138621	100,00	146066	100,00	137597	100,00
2. Источники собственных средств	27744	20,01	28977	19,84	29656	21,55
3. Пассивы (обязательства)	110877	79,99	117089	80,16	107941	78,45

Как видно из таблицы, по состоянию на 1 января 2021 года собственный капитал банка соответствует нормативным требованиям. На конец 2019 года уставный капитал банка составлял 146066,21 млн. руб., в 2020 году – 137597 млн .руб. Банк должен иметь достаточный капитал, чтобы своевременно выполнять свои обязательства и вести устойчивую деятельность. Достаточность капитала размером 3, который рассчитывает индекс для определения коэффициента достаточности капитала, общего акционерно-

го капитала банка от уставного капитала и коэффициента самофинансирования банка.

Чем выше доля собственного капитала в совокупных обязательствах, тем банк считается надежным и стабильным.

## **2.2 Оценка механизма управления финансовыми результатами деятельности АО «ОТП Банк»**

Банк получает чистую прибыль или убыток в результате своей деятельности. Хорошая работа приносит чистую прибыль. Чистая прибыль равна процентной ставке до налогообложения, беспроцентному доходу и беспроцентным расходам.

Операции с ценными бумагами влияют на чистую прибыль. По залoгу может быть прибыль или убыток. Если ценная бумага принадлежит государству, ее ликвидность и доходность будут высокими. Доход от этой ценной бумаги включается в валовой процентный доход банка. Что касается кредита, то это самый крупный источник дохода банка. Но риск тоже велик. Банки получают доход от этого типа операции, если операция обратимая. В настоящее время эти проблемные кредиты негативно влияют на чистую прибыль банков. Это связано с тем, что резервы, созданные для покрытия потерь по кредитам, уменьшают чистую прибыль банка. Если кредитный риск высок, банк предоставляет доход под залог.

Качественное обслуживание клиентов - ключевое направление обновленной стратегии банка.

Еще одним фактором, влияющим на финансовый результат, является расположение активов. Следовательно, необходимо уметь правильно распределять активы.

Актив - это недвижимое имущество доли. Он может увеличить свой капитал, купив недвижимость под своей юрисдикцией. Это влияет на текущий доход. Чистая прибыль делится на две части: акционерная и нераспределенная прибыль - увеличивает ресурсную базу банка.

Однако сегодня активность казахстанских банков в последние годы растет. Из статистики видно, что доходность этих банков высокая. Из СМИ видно, что банки достигли высоких результатов и увеличили свою прибыльность. включая следующие данные, т.е. рентабельность банковского сектора РФ.

Для анализа доходов и расходов банка мы используем Таблицу 9, в которой представлена информация об общих доходах банка.

Представим в таблице 9 формирование финансовых результатов в АО «ОТП Банк».

Таблица 9 – Анализ формирования финансовых результатов АО «ОТП Банк»

Показатели	2018	2019	2020	Абсолютное отклонение		Темп роста, %	
				2019 к 2018	2020 к 2019	2019 к 2018	2020 к 2019
1. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	15801	10658	8615	-5143	-2043	67,45	80,83
2. Общая сумма чистых доходов от операций с финансовыми вложениями (финансовые активы и обязательства, доходы от участия в капитале других юридических лиц)	-455	-409	-1250	46	-841	89,87	305,57
3. Общая сумма чистых доходов от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами	1279	323	1595	-956	1272	25,23	494,04
4. Общая сумма сальдо комиссионных доходов и расходов	8162	10025	8426	1862	-1598	122,82	84,06
5. Прочие операционные доходы	370	1495	1155	1125	-339	404,47	77,30
6. Операционные расходы	19940	17340	16262	-2599	-1078	86,96	93,78
7. Изменение резерва по прочим потерям	-1389	-122	-281	1266	-159	8,82	229,53
8. Прибыль до налогообложения	3828	4599	2007	771	-2592	120,14	43,64
9. Возмещение (расход) по налогам	1767	2116	1374	349	-742	119,74	64,94
10. Чистая прибыль (убыток)	2061	2484	633	422	-1850	120,48	25,50

Если в 2019 году у банка была прибыль в размере 2483 млн.руб., то в 2020 году она снизилась до 633 млн.руб. или на 75 %.

В основном это связано с операционной прибылью. При этом чистый процентный доход банка снизился на 20,2 % по сравнению с прошлым годом. Несмотря на то, что по итогам года он смог получать комиссионные доходы, комиссионные расходы увеличились на 21,3 % по сравнению с 2019 годом.

Сумма финансового результата от инвестиционных операций (с ценными бумагами и вкладами в капиталы других лиц) сократилась на 794,54 млн. руб. за 2018 – 2020 гг., что негативно характеризует рассматриваемый аспект формирования чистого финансового результата банка, а так же негативно влияет на дальнейшее развитие банка.

Начиная с первого квартала 2020 года в экономической среде наблюдаются значительные изменения. В этой связи вместе со стандартными операциями кредитования юридических и физических лиц, операциями с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами и иностранной валютой, операциями на межбанковском рынке, большое влияние на формирование финансового результата АО «ОТП Банк» за 2020 год оказали:

- сокращения активности в ряде отраслей экономики в результате действия ограничительных мер, направленных на борьбу с распространением COVID-19;
- кредиторская деятельность банка
- меры государственной поддержки населению и бизнесу в условиях пандемии;
- рентабельность активов
- высокая волатильность цен на финансовых и валютном рынках;
- формирование оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, определяемых в соответствии с Положением Банка России № 604-П1, № 605-П2 и № 606-П3.

Представим в таблице 10 мероприятия, осуществляемые в банке по управлению финансовыми результатами.



Таблица 10 – Функции осуществления в АО «ОТП Банк» по управлению финансовыми результатами

Отдел	Функции
Бухгалтерский департамент	Осуществляет учетно-операционную работу, занимается организационными вопросами, обеспечивает: отражение на счетах бухгалтерского учета операций, совершаемых банком; оформление открытия счетов клиентов; контроль исправлений в лицевых счетах; контроль начисления процентов по счетам; контроль за использованием бланков строгого учета; распределение счетов бухгалтерского учета и обязанностей между ответственными исполнителями; представление руководству банка оперативной информации; составление отчетности; экономический анализ финансовой деятельности банка
Аудиторский комитет	Осуществляет надзорную финансовую деятельность банка путем мониторинга процедур формирования финансовой отчетности и качества осуществления внутрикорпоративного контроля, а также посредством оценки работы аудиторов и внутреннего аудиторского подразделений банка
Ревизионная комиссия	Осуществляет проверку (ревизию) финансово-хозяйственной деятельности банка по итогам его деятельности за год, а также в любое время по собственной инициативе, решению Общего собрания акционеров банка, Совета директоров банка или по требованию акционеров банка,
Департамент обеспечения экономической безопасности	Осуществляют контроль информационной безопасностью банка Оценка конкурентной позиции банка

В соответствии с возложенными задачами Департамент по обеспечению безопасности выполняет определенные функции. Чтобы понять специфику работы и особенности построения управления экономической безопасностью с точки зрения организационной структуры, рассмотрим некоторые возложенные функции на каждое структурное подразделение департамента по обеспечению безопасности.

Управление защиты объектов банка занимается организацией охраны объектов Банка, пропускным режимом, техническими средствами охраны, а также рассматривает вопросы, связанные с исполнением бюджета (договорных отношений и закупок).

В вопросах, рассматриваемых с точки зрения экономической безопасности, деятельность координируется благодаря Службе по координации подразделений безопасности АО «ОТП банк». Помимо координации с филиала-

ми и представительствами, Служба рассматривает вопросы связанные с обеспечением деятельности коллегиальных органов, проверкой персонала, методическими и практическими основами безопасности.

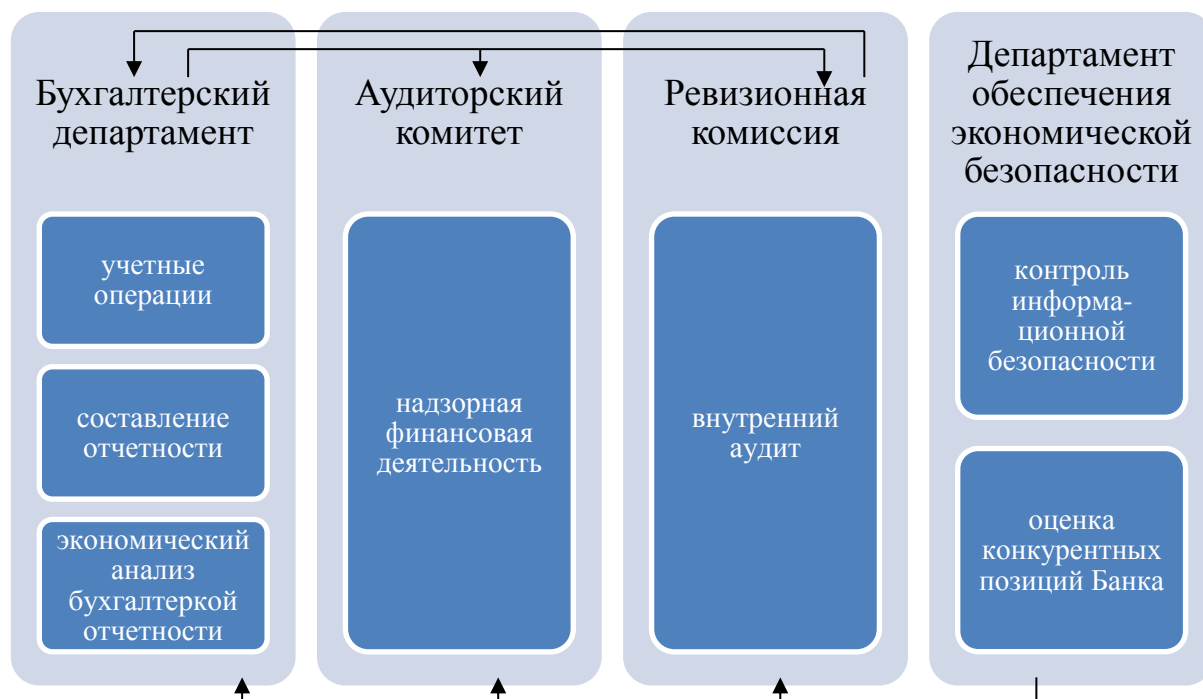


Рисунок 3 – Элементы механизма управления финансовыми результатами в АО «ОТП Банк»

Как мы видим из рисунка, управление финансовыми результатами носит комплексный характер. Каждый из структурных подразделений осуществляет конкретные функции в данном направлении. При этом, если на часть из них возложены функции внутреннего контроля и операций (например, отражение учетных операций бухгалтерским департаментом), то на департамент обеспечения экономической безопасности возложена оценка и внешнего окружения банка. Так, обязательным элементом управления является оценка конкурентной среды, от которой напрямую зависят финансовые результаты банка. Взаимодействие департамента обеспечения экономической безопасности осуществляется со всеми представленными подразделениями.

Итак, АО «ОТП Банк», являясь одной из ведущих организаций в российском банковском секторе, одним из первых внедрил систему, направленную на комплексную защиту клиентских операций и повышение уровня дистанционного обслуживания.

### **2.3 Анализ факторов внешней среды и выявление угроз экономической безопасности при управлении финансовыми ресурсами АО «ОТП Банк»**

Для анализа конкурентной среды АО «ОТП Банк» воспользуемся двумя инструментами: PEST-анализом и SWOT-анализом. PEST-анализ предназначен для анализа следующих аспектов внешней среды: политических, экономических, социальных и технологических. PEST-анализа необходим банкам для определения своих возможностей в существующих условиях внешней среды, для своевременного реагирования на изменение внешней среды, для приобретения конкурентных преимуществ на рынке банковских услуг.

Представим в таблице 11 PEST-анализ АО «ОТП Банк».

Таблица 11 – PEST-анализ АО «ОТП Банк»

Политические факторы	Экономические факторы
<ul style="list-style-type: none"> <li>- изменения на законодательном уровне по работе с клиентами банков, а также ужесточения ведения отчетности банка;</li> <li>- изменения в международном обороте и политики РФ влияют на расширение банка в другие страны;</li> <li>- ужесточение контроля при проверок банковской деятельности</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- изменения в курсах валют. Они влияют на ставки банка при открытии вклада и потом при его закрытии;</li> <li>- изменение курсов акций и облигаций;</li> <li>- изменение уровня инфляции. Уровень инфляции влияет на ставки вкладов, а также на тарифы прочих финансовых услуг, оказываемых банком;</li> <li>- изменение инвестиционного климата;</li> <li>- изменения в налоговой политике (рост НДС с 18 % до 20 % в 2019 году)</li> </ul>
Социальные факторы	Технологические факторы
<ul style="list-style-type: none"> <li>- изменение законодательства в социальной сфере и разрешение создания негосударственных пенсионных фондов;</li> <li>- изменение потребностей клиентов банка, что привело к разработке различных дебетовых и кредитных карт;</li> <li>- мнения СМИ о работе банка и его услугах</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- изменение процесса коммуникации банка с потребителем из-за широкого использования Интернета;</li> <li>- разработка и поддержка мобильных приложений;</li> <li>- разработка системы биометрики</li> </ul>

В таблице 12 представлен SWOT-анализ АО «ОТП Банк».

Таблица 12 – SWOT-анализ АО «ОТП Банк»

<p>Возможности:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- предоставление услуг как на территории РФ, так и за границей;</li> <li>- разработка новых маркетинговых стратегий;</li> <li>- разработка новых видов финансовых услуг;</li> <li>- диверсификация своей деятельности и спонсорство</li> </ul>	<p>Угрозы:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- насыщенность рынка услугами кредитования;</li> <li>- наличие просроченных кредитов и дальнейшие судебные разбирательства;</li> <li>- ужесточение политики ЦБ.</li> <li>- Резкие изменения курсов валют, что делает инвестирование более рисковым.</li> </ul>
<p>Сильные стороны:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- известность и надёжность банка;</li> <li>- опыт в привлечении и удержании клиентов;</li> <li>- передовые технологии для обслуживания клиентов;</li> <li>- высокая квалификация персонала;</li> <li>- незамедлительное реагирование на изменения внешней среды;</li> <li>- анализ быстроменяющихся потребностей клиентов и разработка финансовых продуктов</li> </ul>	<p>Слабые стороны:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- отсутствие детального анализа конкурентов;</li> <li>- слабые маркетинговые коммуникации;</li> <li>- слабое планирование и мониторинг изменения курсов валют;</li> <li>- присутствие угрозы снижения прибыли</li> </ul>

Сформулируем основные результаты исследования:

К изменениям законодательства АО «ОТП Банк» в целом адаптирован. На протяжении ряда лет в банке проведено не менее 5 проверок со стороны различных контролирующих органов, изменены формы документации под требуемые.

К экономическим факторам банк менее приспособлен. Согласно данным финансовой МСФО отчётности банк значительно потерял на изменении курсов валют. Также, на прибыли АО «ОТП Банк» сказалось изменение ставки НДС с 18 % на 20 %.

К социальным факторам АО «ОТП Банк» приспособлен. Он открывают негосударственные пенсионные фонды и делает различные предложения пенсионером, выпуская для них отдельную линейку финансовых продуктов. Банк выпускает различные дебетовые и кредитные карты, которые имеют

различные бонусные программы. Например, карты: РЖД, Аэрофлот, Перекресток, CashBack и другие.

К технологическим факторам АО «ОТП Банк» приспособлен не в полной мере. Среди передовых – это Тинькофф, Сбербанк и Альфа-Банк. 1. Все банки несут потери от изменения курсах валют.

К изменениям процесса коммуникации АО «ОТП Банк» с потребителем с использованием Интернета не приспособлен. Приспособлены только три банка – это Тинькофф, Сбербанк и Альфа-Банк.

Для определения основных направлений повышения финансовых результатов деятельности АО «ОТП Банк» был проведен сравнительный анализ исследуемой банковской организации с услугами, предоставляемыми другими крупными банками, а именно ПАО «Сбербанк», ПАО «Росбанк» и ПАО «ВТБ 24».

Сравним в таблице 13 АО «ОТП Банк» с крупными банками на региональном рынке такие услуги как, кредитные карты и программы для юридических лиц.

Таблица 13 - Сравнение услуг банков

Виды банков	Кредитные карты и их условия	Программы для юридических лиц
АО «ОТП Банк»	Нет	нет
Росбанк	Кредитный лимит от 15000 до 1000000. Льготный период: до 62 дней. (Cash-back)- нет	-Лизинг -Гарантии -Факторинг -Расчетно-кассовое обслуживание -Зарплатные проекты
ВТБ	Кредитный лимит от 30 000 до 100 000 рублей Льготный период до 50 дней. (Cash-back)1%	Зарплатный проект РКО Кредитные программы
Сбербанк	Кредитный лимит от 10000 до 600 тыс. рублей Льготный период до 50 дней. (Cash-back) 05%	Кредиты и гарантии Открытие счета и РКО Страхование бизнеса

Из таблицы 13 видно, что АО «ОТП Банк»:

– не предоставляет кредитные карты в РХ. С целью увеличения клиентов и конкурентоспособности, следует начать действовать в этом направлении и представить продукт такой который, не будет уступать конкурентом на рынке;

– не обслуживает юридических лиц, согласно сопоставлению с крупными банками. Надлежит начать работать с юридическими лицами-это принесет дополнительную прибыль банку от новых услуг и привлечет большее количество клиентов.

Департаментом обеспечения экономической безопасности с периодичностью проводится оценка конкурентных позиций АО «ОТП Банк» для выявления слабых сторон. Результаты последней проведенной проверки представим в таблице 14.

Таблица 14 – Оценка конкурентных позиций АО «ОТП Банк»

Факторы	АО «ОТП Банк»	ПАО «Сбербанк»	ПАО «Росбанк»	ПАО «ВТБ»
Надежность (место в рейтинге)	30	1	3	9
Скорость обслуживания, мин.	25-40	15	20-25	15-20
Срочность осуществления операций	В течение 5 рабочих дней в зависимости от вида операций	Преимущественно в течение 1 операционного дня	В течение 3 рабочих дней в зависимости от вида операций	Преимущественно в течение 1 операционного дня
Часы работы банка	С 9:00 до 20:00	С 8:30 до 19:00	С 9:00 до 18:00	С 9:00 до 19:00
Качество консультирования	Среднее	Высокое	Выше среднего	Высокое
Удобство территориального расположения	Небольшое количество офисов обслуживания	Большое количество офисов обслуживания	Достаточное количество офисов обслуживания	Небольшое количество офисов обслуживания

Как мы видим из представленной таблицы, у АО «ОТП Банк» в качестве конкурентного преимущества можно выделить только время работы, в остальном банк немного уступает конкурентам. На наш взгляд, основной

проблемой выступает низкая скорость обслуживания, так как данный факт негативно сказывается на финансовых результатах. Высокая скорость обслуживания обуславливает большую проходимость клиентов, а как следствие, большее количество осуществленных операций.

Представим показатели экономической безопасности банка АО «ОТП Банк»

Таблица 15 – Оценка экономической безопасности банка АО «ОТП Банк»

в процентах

Показатели	Норматив	Анализируемый период			Изменение		
		2018	2019	2020	2018	2019	2020
Обобщающий показатель рентабельности банка: ROE	15-40	9,5	10,4	5	-5,5	-4,6	-10
Прибыльность (рентабельность) активов: ROA	1-2	0,87	1,01	0,51	-1,13	0,01	0,49
Отношение прибыли к доходам: dd	8-20	6,1	8,06	4,3	-1,9	0,06	-3,7
Отношение прибыли к расходам: dr	До 5	10,7	11,5	4,09	5,7	6,5	0,91
Доходность активов (Da)	14-22	14,36	17,76	9,89	0,36	3,76	-4,11
Доля активов, приносящих доход в общей сумме работающих активов: da	Более 50	83,41	69,29	60,17	33,41	19,29	10,17
Эффективность использования привлеченных ресурсов: Ri	Более 50	57,35	69,06	49,62	7,35	19,06	-0,38
Итого	-	-	-	-	38,29	44,08	-6,62
Нормативное значение интегрального показателя	40	-	-	-	-1,71	4,08	-46,62

Из таблицы видно, что значение показателя рентабельности активов (ROA) было неустойчивым за анализируемый период и в период снизилось 9,5 % до 5 %. Самое высокое значение данного показателя было в период 2018 г. Отсюда следует, что рост активов коммерческого банка опережают рост его прибыли.

Значение обобщающего показателя рентабельности (ROE) имело за анализируемый период устойчивую тенденцию к снижению с 0,87 % до 0,51 %. Это говорит о том, что прибыль, получаемая коммерческим банком, снижается намного быстрее, чем акционерный капитал.

Значение показателя (dd) характеризующего долю прибыли в общих доходах имело устойчивую тенденцию к снижению с 6,1 % до 4,3 %. Доля прибыли в общих доходах изменилась в последнем периоде в меньшую сторону по сравнению со вторым периодом. Эти данные характеризуют опережение снижения прибыли над ростом общих доходов.

Значение показателя (dr) характеризующего долю прибыли в общих расходах также имело устойчивую тенденцию к спаду с 10,7 % до 4,09 %. Эти данные характеризуют замедление роста прибыли над ростом общих расходов.

Доходность активов (Da) за анализируемый период была неустойчивой, и в период снизилось с 14,36 % до 9,89 % в 2020 году по сравнению с 2018 годом, но в 2019 г. произошел рост до 17,76 %. Самое высокое значение данного показателя было в период 2019 г. Отсюда следует, что активы коммерческого банка опережают рост его общих доходов.

Доля активов, приносящих доход в общей сумме активов (da) характеризуется неустойчивостью. Так, в 2018 г. его величина составляла 83,41 %, за период 2019 г. – 69,29 %, за период 2017 г. – 60,17 %. Эти данные свидетельствуют об опережении роста активов над активами приносящими доход.

Эффективность использования привлеченных средств (Ri) имела наибольшее значение за период с 2019 – 69,05 %, наименьшее с 2019 – 49,62 %. Динамика данного показателя также неустойчивая.

Кроме это в 2019 году экономическая безопасность соответствовала установленному уровню, но уже в 2020 году она снизилась, на что повлияло снижение кредитов в банке и выдачи депозитов клиентов, которые являются основным доходом банка.



Так, выявляли, что на снижение угроз экономической безопасности АО «ОТП Банк» влияют такие факторы, как:

- соотношение доходов и расходов коммерческого банка и их структура не однозначны;

- уровень процентных ставок по кредитам и депозитам, предоставленный клиентам и другим банкам отрицательно влияет на финансовые результаты банка;

- изменение объема выданных кредитов и депозитов банка.

Выводы по второй главе: Изучение показателей экономической безопасности на базе данных АО «ОТП Банк», позволяет сделать следующие выводы: наблюдается тенденция снижения чистой прибыли и снижения доходности активов.

В работе была дана организационно-экономическая характеристика АО «ОТП Банк», проведена оценка механизма управления финансовыми результатами банка, а также анализ факторов внешней среды и выявление угроз экономической безопасности при управлении финансовыми ресурсами.

### 3 ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ НА ОСНОВЕ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ МЕХАНИЗМА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АО «ОТП БАНК»

#### 3.1 Разработка мероприятий по управлению финансовыми результатами АО «ОТП Банк» с целью обеспечения экономической безопасности банка

Так, отдел департамента обеспечения экономической безопасности выявил, при проведении сравнении услуг банка предоставляемых клиентам, что АО «ОТП Банк» имеет снижение потребительских кредитов и банку необходимо расширить данное направление.

Мероприятия по совершенствованию механизма управления финансовыми результатами АО «ОТП Банк» представлены ниже.

Таблица 16 - Мероприятия по совершенствованию механизма управления финансовыми результатами АО «ОТП Банк»

Угрозы управлению финансовыми результатами банка	Мероприятия	Исполнитель	Контроль за исполнением
Укрепление конкурентных позиций	предложение новых условий по вкладу «Онлайн»	Бухгалтерский департамент	Ревизионная комиссия
Снижение прибыли банка	разработка кредитных карт для юридических лиц	Бухгалтерский департамент	Ревизионная комиссия

Основа финансовой устойчивости коммерческого банка – привлечение денежных средств как повышение финансовых результатов банка.

Руководство банка полагает, что эта тенденция продолжится и в 2021 году и рынок потребительского кредитования станет постепенно ухудшаться.

Главным видом риска для АО «ОТП Банк» является кредитный риск. Поэтому управлению этим риском и контролю качества кредитного портфеля уделяется особое внимание.

Из-за сложившейся ситуации на кредитном рынке России снижается качество выдаваемых банком необеспеченных кредитов.

АО «ОТП Банк» - это небольшой, но динамично развивающийся банк,

специализирующийся преимущественно на потребительском кредитовании и автокредитовании.

В настоящее время конкуренция в банковском секторе РФ является достаточно высокой. Росту конкурентоспособности исследуемой банковской организации препятствует снижение его финансовых результатов в 2020 г.

В том случае, если тенденция снижения финансовых результатов деятельности АО «ОТП Банк» сохранится, это может привести к существенному снижению его экономической безопасности.

Рост финансовых результатов АО «ОТП Банк» в условиях конкуренции в банковском секторе, возможен при условии расширения деятельности банка и освоения новых видов деятельности.

В качестве стратегических направлений развития АО «ОТП Банк» необходимо рассматривать расширение деятельности банка на рынке ценных бумаг, драгоценных металлов, расширение объема инвестиционных операций.

Количество выдачи потребительских кредитов уменьшается, и разрабатываемые мероприятия будут направлены на привлечение заемщиков с хорошей кредитной историей.

Разработка новых банковских продуктов, выход на новые сегменты финансового рынка является планом финансового обслуживания.

Также важной задачей перед АО «ОТП Банк» является наращивание рыночной капитализации, которая сохранит и упрочнит положение на отечественном рынке финансовых услуг. Наиболее эффективное обслуживание основных клиентских групп – это цель для новой системы работы с клиентами.

Разработка новых банковских продуктов, выход на новые сегменты финансового рынка является планом финансового обслуживания.

На основании всего вышеизложенного, можно сформировать рекомендации по повышению прибыли и экономической безопасности АО «ОТП Банк» в виде следующих мероприятий, которые в том числе, направлены на

улучшение финансовой устойчивости:

- улучшение кредитной политики. Для улучшения кредитной политики необходимо постоянно проводить мониторинг, опросы населения для выявлению мнений по качеству работы и обслуживанию клиентов АО «ОТП Банк», а также внедрять новые банковские продукты, либо улучшать качество имеющихся.

### **3.2 Расходы необходимые для реализации предложенных мероприятий**

1 В настоящее время система «ОТП Онлайн» очень развита. С ее помощью можно открыть вклад на более выгодных условиях, чем в отделении.

Допустим, что эти условия стали еще выгоднее. Из данных соцопросов клиентов в 2020 году было обнаружено, что 81 % всех опрошенных человек хотелось бы использовать карту для упрощения открытия банковского депозита.

Предположим, что сумма привлеченных средств клиентов составит 258 млн. рублей. Таким образом, чем больше клиентов будут использовать данный вид вклада, тем больше выгоды получит банк: расширение клиентской базы, использование денежных средств для своих целей, повышение рейтинга в отдаваемом предпочтении по отношению к другим банкам.

В таблице 17 представим характеристику вклада «Онлайн».

Таблица 17 - Характеристика вклада «Онлайн» (рублевый вклад)

Характеристика	Показатель
Минимальная сумма первоначального взноса	3000
Размер дополнительных взносов	от 1000
Срок хранения	3, 6, 12 месяцев
Процентная ставка	8 % годовых

В случае досрочного расторжения договора по вкладу, выплата процентов по вкладу производится из расчета ставки по вкладу «до востребования» в валюте РФ, действующей в банке на дату расторжения договора, со

дня, следующего за днем зачисления суммы вклада на счет вклада до дня расторжения договора. Если на момент окончания срока размещения вклада закрыт указанный счет вкладчика, то, в таком случае, договор по вкладу продлевается на условиях вклада «до востребования» в соответствующей валюте и возврат вклада с начисленными процентами производится наличным путем (через кассу) или безналичным путем (на указанный вкладчиком счет, открытый в банке). Целесообразность внедрения такого вклада обосновывается тем, что современные банки стремятся автоматизировать свою деятельность и продолжают появляться филиалы, в которых человеческий труд почти не используется, работа выполняется с помощью машин (банкоматы, платежные терминалы).

Для того чтобы понять в чем АО «ОТП Банк» проигрывает и на основе этого нужно выявить проблемы недостаточности предоставляемых услуг АО «ОТП Банк».

В таблице 18 сравним услуги других крупных банков с АО «ОТП Банк», таких как: ПАО «Росбанк», ПАО «ВТБ», АО «СБЕРБАНК»

Таблица - 18 Анализ банков на региональном рынке по РХ

Услуги банков	Автокредиты	Потребительский кредит	Кредиты наличными	Кредитные карты	Личный кабинет	Программы для юридических лиц
АО «ОТП Банк»	+	+	-	+	+	-
ПАО «Росбанк»	+	+	+	+	+	+
ПАО «ВТБ»	+	+	+	+	+	+
АО «СБЕРБАНК»	+	+	+	+	+	+

Оценивая регион Амурской области и сопоставляя с крупными банками на рынке услуг в таблице 18 видно, что АО «ОТП Банк» не обслуживает юридических лиц и у банка отсутствуют кредитные карты, следует начать

работать в данном направлении с целью увеличения прибыли и идти на одном уровне с крупными банками. Также проведем анализ для сравнения продуктов нескольких банков, чтобы наглядно увидеть какие услуги АО «ОТП Банк» может еще предоставлять для увеличения рентабельности и прибыли.

Что касается более активного внедрения карточных инструментов, определенное подтверждение этому можно дать с помощью данных, представленных на рисунке 4.

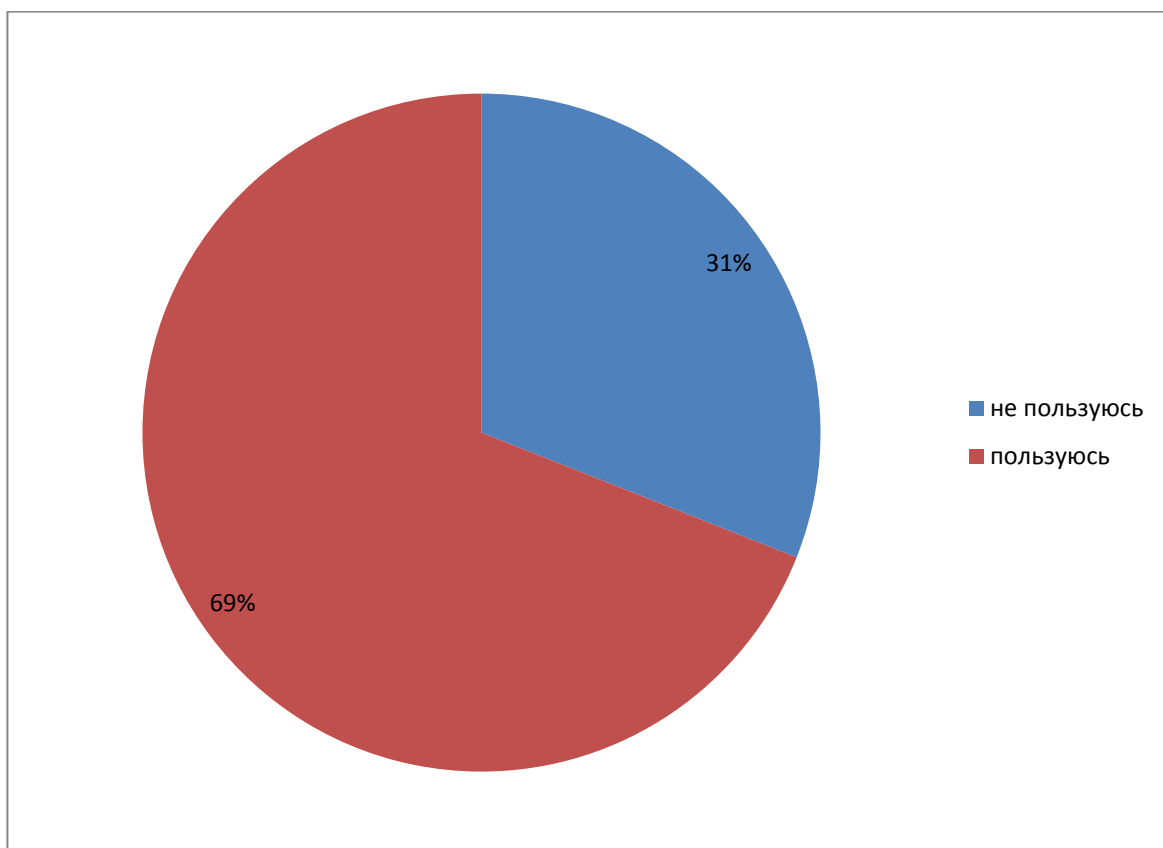


Рисунок 4 – Оценка внедрения карточных инструментов

Согласно исследованиям, проведенным и опросу клиентов банка, чуть более трети опрошенных пользуется банковскими пластиковыми карточками. Проанализировав региональный рынок по Амурской области можно сказать, что в г. Благовещенске занимается кредитованием физических лиц и совсем не обслуживает юридических лиц, не предоставляет кредитные карты.

В целях повышения клиентского потока в банке и конкурентоспособности в данном направлении необходимо внедрить:

- Выпуск кредитных карт;
- Начать работать с юридическими лицами путем предоставления «зарплатного проекта».

Представим внедрение кредитных карт, кредитная карта позволит своему держателю без комиссии оплачивать покупки и услуги при условии своевременного погашения задолженности перед банком в льготный период. Для получения кредитной карты потенциальный держатель карты должен соответствовать определенным требованиям банка, таким как:

- наличие активного предложения от Банка оформить кредитную карту;
- гражданство Российской Федерации;
- возраст: от 21 до 55 лет (включительно) на момент обращения за оформлением кредитной карты;
- адрес фактического проживания и места работы в одном регионе;
- отсутствие действующей кредитной карты АО «ОТП Банк»;

Документы, необходимые для оформления кредитной карты:

- паспорт гражданина Российской Федерации;
- документ, подтверждающий доход Заемщика (любой из списка);
- справка о доходах физического лица по форме 2-НДФЛ;
- справка о доходах физического лица по форме Банка;
- налоговая декларация по налогу на доходы физических лиц форма 3-НДФЛ;
- налоговая декларация по единому налогу на вмененный доход для отдельных видов деятельности;
- налоговая декларация по единому сельскохозяйственному налогу и т.д..

Как получить кредитную карту:

Для получения кредитной карты посетите офис банка с необходимыми документами и заполните Заявление о предоставлении кредита.

После оформления документов АО «ОТП Банк» принимает решение о выдаче кредитной карты. При положительном решении, стороны заключают договор о карте. Сроки рассмотрения заявления о предоставлении кредита: от 15 минут до 24 часов.

В таблице 19 - представлены тарифы по внедрению кредитных карт в банк.

Таблица 19 - Тарифы по обслуживанию

№	Наименование	Тариф
1	Комиссия за предоставление и обслуживание Карты (платеж начисляется при совершении первой Операции по Карте)	500 рублей
2	Комиссия за предоставление и обслуживание карты при перевыпуске в связи с истечением срока действия (платеж начисляется при выпуске Карты)	900 рублей
3	Комиссия за перевыпуск карты и/или ПИН в связи с истечением срока действия	бесплатно
4	Комиссия за блокировку утраченной карты	бесплатно
5	На задолженность, включая Сверхлимитную задолженность по операциям покупок (за исключением Льготного периода)	32 %
6	На задолженность, включая Сверхлимитную задолженность по операциям снятия наличных	35 %
7	Штрафы (Неустойка начинает начисляться на просроченный Основной долг, начиная с 5-го календарного дня с даты возникновения просрочки дополнительно к процентным ставкам)	20 %
8	Комиссия за снятие наличных	4,9 от суммы снятия, но не менее 150 рублей
9	Месячный лимит на снятие наличных	7500 рублей
10	10 Комиссия за безналичные операции бесплатно	бесплатно
11	Ежемесячная комиссия за СМС-уведомления об операциях по карте	бесплатно
12	Комиссия за ежемесячную Счет-выписку	бесплатно
13	Обязательный платеж	6% от суммы основного долга+начисленные проценты, комиссии и штрафные проценты при наличии.
14	Кредитный лимит	От 30 000 до 150 000 рублей
15	Вознаграждение (Cash-back)	1 %



Предоставление Счет–выписки - это бесплатная услуга для всех держателей кредитных карт АО «ОТП Банк». Документ направляется на электронную почту (e-mail) клиенту, указанную при оформлении заявления. По специализированной программе привилегий «Visa» для держателей карт действуют: скидки, подарки, бонусы, повышение класса обслуживания, расширенная гарантия на покупки, страхование покупок от кражи и утери и специальные условия в более чем 1500 торгово-сервисных предприятий в России и более 20 тысяч – по всему миру. Для получения возможности совершения операций по карте клиенту необходимо активировать карту, обратившись в центр обслуживания клиентов.

Помимо стандартных инструментов управления личными финансами банку необходимо предлагать держателям карты такие возможности как:

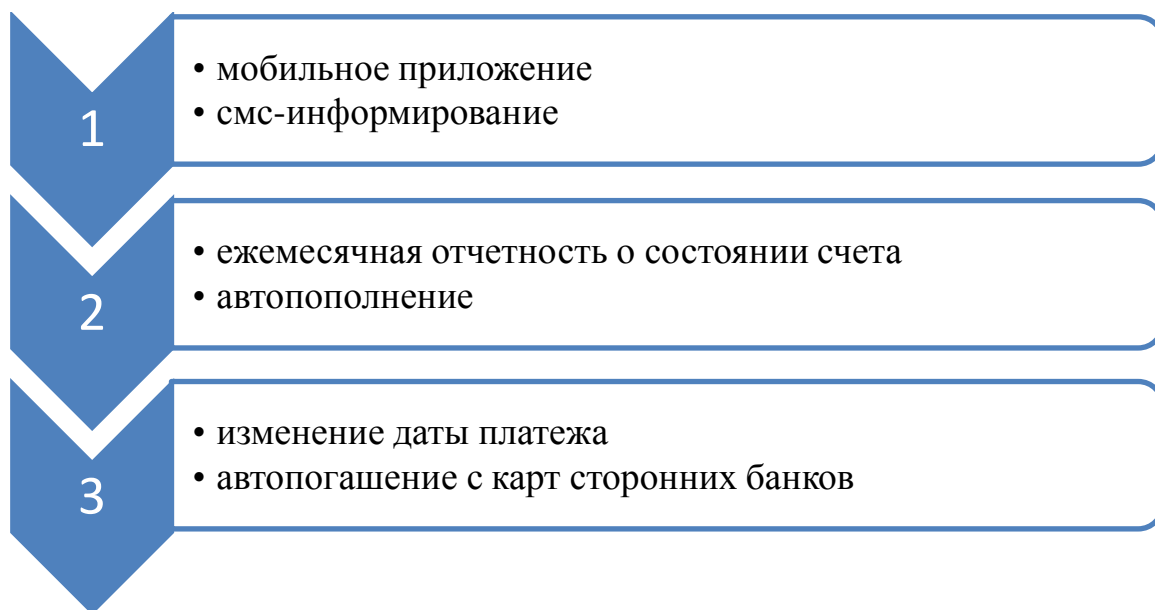


Рисунок 5 – Инструменты управления для держателей карт

Срок действия льготного периода составляет до 50 дней месяца со дня совершения соответствующей транзакции при условии погашения долга до окончания данного периода. В целом, для такой карты можно выделить следующие преимущества:

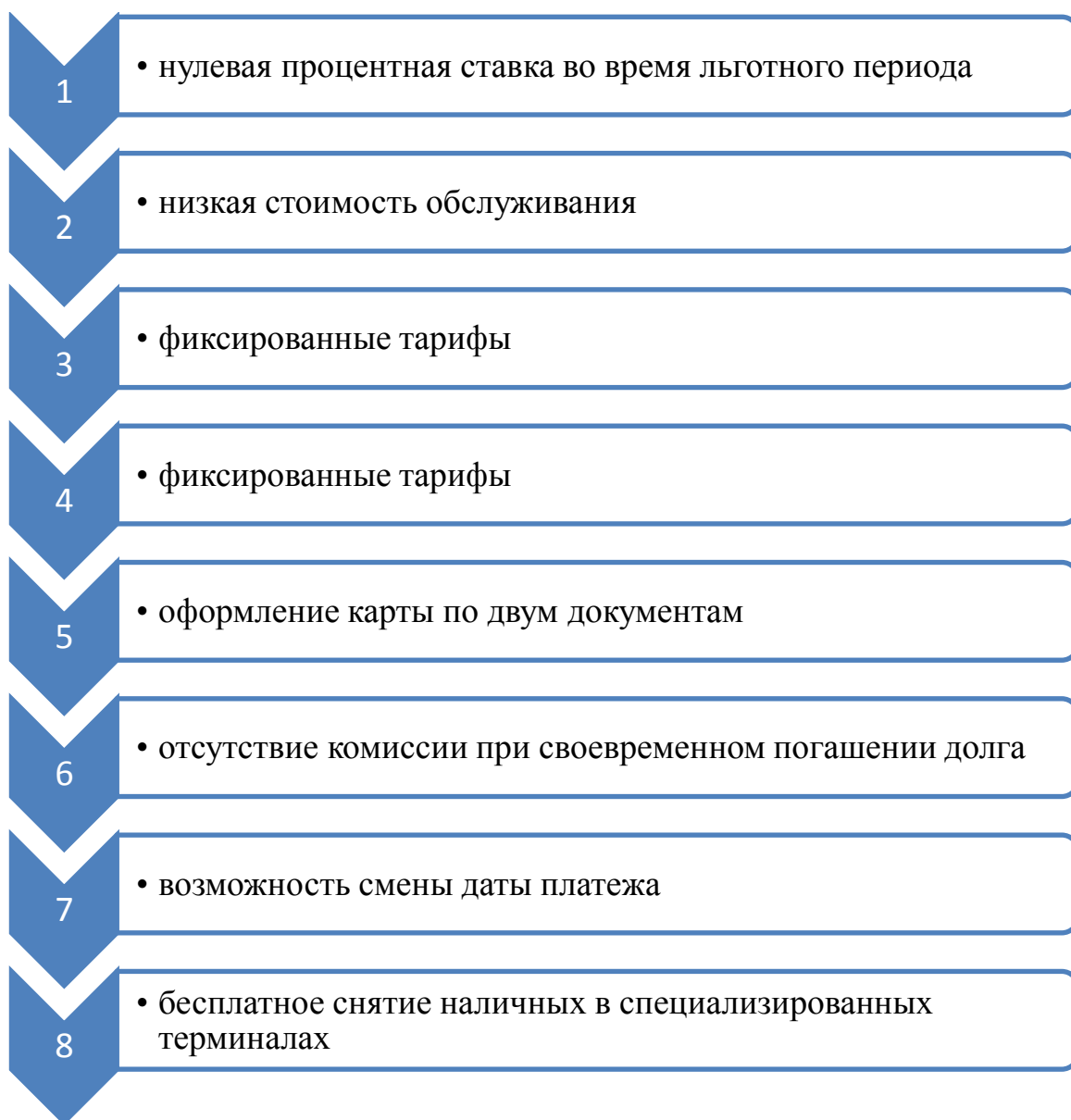


Рисунок 6 – Преимущества кредитной карты для юридических лиц

Бесплатное пополнение кредитных карт необходимо сделать в уже существующем способе через салон сотовой связи «Билайн».

Также пополнение карты должно, производится с карт сторонних банков с помощью интернет - банка (однако в таком случае может быть назначена комиссия банком, с карты которого производится платеж).

Для поставки кредитных карт в город Благовещенск предлагаю начать работать с Компанией EVROKARD - крупная и надежная компания в России по производству пластиковых карт в г. Москва, также можно заказы осуществлять через интернет.

Стоимость заключения договора на 1 год – 120000 рублей.

Стоимость доставки в г. Москва - Благовещенск – 1 кг 1000 рублей.

Пластиковая карта 0,76 мм. толщиной, двусторонняя печать.

Печатаем сборным тиражом офсетной печатью на оборудовании КВА Genius.

Цены за количество представлены в таблице 20.

Таблица 20 - Прайс на карты

Наименование	Количество и цена				
	500	1000	4000	5000	10000
Количество карт 0,76мм 4x4	500	1000	4000	5000	10000
Цена с учётом НДС, рублей	6,5	5	4,5	4	3,5

Срок изготовления карт - 7 рабочих дней. Перечень услуг приведен в таблице 21.

Таблица 21 - Перечень услуг на изготовление карт

Перечень услуг Величина	Перечень услуг Величина
Печать штрих-кода печатной нумерации чёрным цветом	0.5 рублей за одну сторону
Эмbossирование с окрасом серебро, золото	1.8 рублей за карту
Магнитная полоса	1.8 рублей за карту
Кодирование магнитной полосы	0.9 рублей за карту
Нанесение полосы для подписи	3.5 рублей за одну сторону
Изготовление чипа	10 рублей за карту

### 3.3 Экономическая эффективность предложенных мероприятий

Рассчитаем прибыль банка от внедрения кредитных карт в банк. Необходимо заключить договор с компанией EVROKARD для изготовления карт, АО «ОТП Банк» планирует заключить с компанией контракт на 2 года.

120000 карт x 2 года = 240000 карт.

Закажем 500 карт по 5 рублей.

Карты Эмbossированные с окрасом серебро - 1,8 рублей с магнитной полосой - 1,8 рублей, кодирование магнитной полосы - 0,9 рублей, нанесение полосы для подписи - 3,5 рублей, с чипом - 10 рублей.

Рассчитаем доходы банка от нового продукта:

Специалистами банка ранее проводился опрос среди юридических лиц о спросе данной карты. Так, более 500 потенциальных клиентов были заинтересованы в данном виде карты.

Исходя из того что ежемесячно будут оформляться карты мин. 20 клиентов в месяц. Из них 150 клиентов постоянно пользуются картами и укладываются в льготный период, но наличными не пользуются,  $500 \times 2$ , т.к. считаем за 2 года,  $1000 \times 150$  клиентов = 150000 рублей.

350 клиентов активно в течении двух лет пользуются наличными, условно возьмем 5000 руб. минимум. Сумма которую каждый клиент будет использовать минимально на 15 дней.

$500 \times 2$  за 2 года =  $1000 \times 350 = 350000$  за обслуживание.

$5000 \times 35 \% \times 15 \text{дней} / 365 = 71,92$  рублей за 15 дней % за пользование.

$71,92 \times 24 \text{ мес.} = 1726,08 \times 350$  клиентов = 604128 рублей.

Итого доходов :  $604128 + 350000 + 150000 = 1104128$  рублей, доход от нового продукта за 2 года.

Расходы составляют 372500 рублей.

Прибыль от внедрения кредитных карт составит =  $1104128 - 372500 = 731628$  рублей за 2 года.

Для банка этот продукт считается выгодным, но лучше снизить в дальнейшем расходы.

Таблица 22 – Экономическая эффективность кредитных карт для юридических лиц

Наименование	Расчет	Сумма, руб.
1	2	3
Затраты на изготовление карт	-	372500
Доходы, в том числе	-	-

1	2	3
- комиссия за обслуживание	500 руб. x 500 клиентов	250000
- задолженность, включая Сверхлимитную задолженность по операциям снятия наличных	5000 руб. x 35 % x 15 дней задержки / 365 = 71,92 руб. за 15 дн. задержки 71,92 x 12 мес. = 863,04 руб. 863,04 x 350 = 302064	302064
Прибыль	-	179564

Исходя из данных расчетов, можно заметить, что АО «ОТП Банк» учитывает сверхлимитную задолженность по операциям снятия наличных, так и комиссию за обслуживание.

Так, в результате предложенного мероприятия банк получит прибыль в размере 179,5 тыс. рублей.

Для того, чтобы выяснить, какой результат получит АО «ОТП Банк» от предложенных мероприятий, рассчитаем их экономическую эффективность.

В таблице произведем расчет экономической эффективности от предложения новых условий по вкладу «Онлайн».

Так был проведен опрос среди клиентов банка, интересно ли им данное предложение, более 60 % опрошенных сказали, что интересно.

Так, на данный момент в банке 43 тыс. вкладчиков.

Если примерно 60 % воспользуется данным вкладом, минимум 10000 руб.

Доход банка составит:  $(43000 \times 60\%) \times 10000 = 258$  млн.руб.

Таблица 23 - Расчет эффективности вклада «Онлайн»

Наименование	Сумма, в млн. рублей
Сумма привлеченных средств	258
Расходы банка (выплата 8 % годовых) 40490	20,64
Текущие расходы (реклама, доплата эксперту, канцелярия)	6,06
Доходы от привлеченных средств (кредит 14 % годовых)	36,12
Прибыль	9,42

Так, доходы банка вырастут на 9,4 млн.руб., что увечит финансовый результат банка, повысит экономическую безопасность, а так же улучшит ее конкурентные позиции.

Рассчитаем прогноз финансовых результатов после предложенных мероприятий.

Таблица 24 – Прогноз финансовых результатов после предложенных мероприятий АО «ОТП Банк»

в млн. руб.

Показатели	2020	прогноз	Изменение	Темп роста, %
Прибыль до налогообложения	2007,29	2016,89	9,6	100,4
Возмещение (расход) по налогам	1373,89	1373,89	0	100,00
Чистая прибыль (убыток)	633,40	642	9,6	101,5

Таким образом, в результате предложенных мероприятий при управлении финансовыми результатами вырастет чистая прибыль банка на 1,5 %, что повлияет повысит экономическую безопасность банка.

Представим как изменяться показатели экономической безопасности банка АО «ОТП Банк» после мероприятий.

Таблица 25 – Оценка экономической безопасности банка АО «ОТП банк» после мероприятий

в процентах

Показатели	Норматив	Анализируемый период			Изменение		
		2018	2019	2020	2018	2019	2020
Обобщающий показатель рентабельности банка: ROE	15-40 %	9,5	10,4	5	-5,5	-4,6	-10
Прибыльность (рентабельность) активов: ROA	1-2 %	0,87	1,01	0,51	-1,13	0,01	0,49
Отношение прибыли к доходам: dd	8-20 %	6,1	8,06	4,3	-1,9	0,06	-3,7
Отношение прибыли к расходам: dr	До 5 %	10,7	11,5	4,09	5,7	6,5	0,91
Доходность активов (Da)	14-22 %	14,36	17,76	9,89	0,36	3,76	-4,11
Доля активов, приносящих доход в общей сумме работающих активов: da	Более 50 %	83,41	69,29	60,17	33,41	19,29	10,17
Эффективность использования привлеченных ресурсов: Ri	Более 50 %	57,35	69,06	49,62	7,35	19,06	-0,38
Итого	-	-	-	-	38,29	44,08	-6,62
Нормативное значение интегрального показателя	40 %	-	-	-	-1,71	4,08	-46,62

Таким образом, благодаря приведенному механизму управлению по финансовым результатам с помощью расширения депозитных и кредитных продуктов экономическая безопасность банка повысится.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

АО «ОТП Банк» - один из ведущих российских банков, успешно работающий на рынке банковских услуг 15 лет.

Сегодня АО «ОТП Банк» входит в десятку крупнейших банков страны по размеру активов и собственного капитала и развивается как универсальный финансовый институт по всем направлениям бизнеса, включая преимущества розничного рынка, включая карточный бизнес и кредитование МСП.

Активы АО «ОТП Банк» за первое полугодие 2018 года составили 1,07 млн. руб., обязательства – 899 млн.руб., собственный капитал – 169,12 млн. рублей. Чистая прибыль за первое полугодие 2018 года составила 10,21 млн. рублей.

АО «ОТП Банк» входит в международную финансовую Группу ОТП (OTP Group), которая является одним из лидеров рынка финансовых услуг Центральной и Восточной Европы. АО «ОТП Банк» (регистрационный номер 2766) - крупный банк (занимает 48-е место по активам и 35-е место по капиталу на 01.05.19), специализируется на беззалоговом кредитовании физических лиц.

В числе клиентов АО «ОТП Банк» были замечены такие организации, как АО «Отечественные лекарства», ПАО «Русгрейн холдинг», ООО «Элемент Лизинг», ООО «МФО «Пешеход», ОАО «Мельница», ПАО «Импульс», ПАО «Саратовэнерго», ПАО «Ростелеком», АО «Фармадис», ООО «Эльдорадо», АО «Эзра» и др. Кредитно-Кассовый Офис в г. Абакан расположен по адресу г.Абакан, ул. Чертыгашева, д.63 А. ККО осуществляет обслуживание клиентов, оформивших потребительские кредиты в магазинах (самостоятельно продажи банковских продуктов не осуществляет).

Начиная с первого квартала 2020 года в экономической среде наблюдаются значительные изменения. В этой связи вместе со стандартными операциями кредитования юридических и физических лиц, операциями с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами и иностранной



валютой, операциями на межбанковском рынке, большое влияние на формирование финансового результата АО «ОТП Банк» за 2020 год оказали:

- сокращения активности в ряде отраслей экономики в результате действия ограничительных мер, направленных на борьбу с распространением COVID-19;
- меры государственной поддержки населению и бизнесу в условиях пандемии;
- высокая волатильность цен на финансовых и валютном рынках;
- формирование оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, определяемых в соответствии с Положением Банка России № 604-П1, № 605-П2 и № 606-П3.

Выявляли, что на снижение угроз экономической безопасности АО «ОТП Банк» влияют такие факторы, как:

- соотношение доходов и расходов коммерческого банка и их структура не однозначны;
- уровень процентных ставок по кредитам и депозитам, предоставленный клиентам и другим банкам отрицательно влияет на финансовые результаты банка;
- изменение объема выданных кредитов и депозитов банка.

Были предложены мероприятия:

- предложение новых условий по вкладу «Онлайн»;
- разработка кредитных карт для юридических лиц.

В результате предложенных мероприятий при управлении финансовыми результатами вырастет чистая прибыль банка на 0,87 %, что повысит экономическую безопасность банка.

- 1   Абрамов, В.Л. Анализ финансовой устойчивости российского банковского сектора: сильные и слабые стороны / В.Л. Абрамов, Н.С. Кунц // Финансовая экономика. – 2020. – № 5. – С. 225-228.
- 2   Агеева, Н.А. Основы банковского дела / Н.А. Агеева. - М.: РИОР, 2018. - 274 с.
- 3   Арбузов, С.Г. Оценка эффективности управления инновационным развитием в контексте обеспечения экономической безопасности / А.Е. Суглобов, В.В. Светлова // Креативная экономика. – 2020. – Т. 10. – № 12. – С. 1337-1344.
- 4   Банковское право: учебник для бакалавров / Д.Г. Алексева, А.Г. Гузнов, Л.Г. Ефимова и др.; отв. ред. Л.Г. Ефимова, Д.Г. Алексева. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Проспект, 2019. - 608 с.
- 5   Барбашова, С.А. Финансовая устойчивость коммерческого банка: сущность, факторы и пути повышения / С.А. Барбашова, О.А. Бурмистрова, Я.В. Мочалина // Состояние и тенденции развития национальной экономики в условиях глобализации: монография. – Пенза, 2019. – С. 116–126.
- 6   Бобыль, В. В. Тенденции развития концепции антикризисного управления банковскими рисками / В. В. Бобыль // Финансы и кредит. - 2018. - № 38. - С. 2258-2273.
- 7   Ветошко, Г. В. Теоретические аспекты исследования конкурентных преимуществ коммерческого банка / Г. В. Ветошко // Вестник ПВГУС. Экономика. - 2020. - № 2. - С. 145-149.
- 8   Долгова, С.О. Проблемы обеспечения финансовой устойчивости коммерческих банков Российской Федерации / С.О. Долгова, А.Ф. Савдерова // Современные проблемы и перспективы социально-экономического развития предприятий, отраслей, регионов : сб. ст. VII Всерос. науч.-практ. конф. – Йошкар-Ола, 2019. – С. 64–69.
- 9   Ермаков, С. Л. Основы организации деятельности коммерческого банка / С. Л. Ермаков, Ю. Н. Юденков. - М.: Кнорус, 2018. - 646 с.

10 Ермоловская, О.Ю. Современные аспекты финансовой составляющей экономической безопасности на примере банка «ОТП» / О.Ю. Ермоловская // Экономическая безопасность. – 2021. – Том 4. – № 2.

11 Жарковская, Е.П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка: учебник / Е.П. Жарковская. - М.: Омега-Л, 2020. - 325 с.

12 Золотова, У.А. Методика чтения и анализа баланса коммерческого банка / У.А. Золотова // Фундаментальные и прикладные исследования в современном мире. — 2020. — №13. — С. 114-116.

13 Кабанова, О.В. Оценка и управление финансовой устойчивостью коммерческого банка : монография / О.В. Кабанова. – Ставрополь: Фабула, 2020. – 123 с.

14 Камалова, П.М. Проблемы обеспечения финансовой устойчивости коммерческих банков в условиях рынка / П.М. Камалова, Д.Г. Валиева // Современная экономика: актуальные проблемы учета, анализа и управления передовыми технологиями и социально-экономическими системами : материалы Всерос. науч.-практ. конф. – Махачкала, 2019. – С. 10–14.

15 Куренкова, А.Д. Организационная и управленческая структура коммерческого банка / А.Д. Куренкова, И.А. Филлипова // Вестник научных конференций. - 2018. - № 6-2. - С. 107-108.

16 Маневич, В. О научном обосновании денежно-кредитной политики / В. Маневич // Проблемы теории и практики управления. - 2018. - № 3. - С. 96-106.

17 Мельник, Д.Ю. Базовые элементы и основные составляющие экономической безопасности банка / ДЮ Мельник // Вестник Евразийской науки. – 2018. – № 4. – URL: <https://esj.today/PDF/13ECVN418.pdf>

18 Ольхова, Р. Г. Банковское дело: управление в современном банке : учеб. пособие / Р. Г. Ольхова. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : КНОРУС, 2020. — 303 с.

19 Ровенский, Ю.А. Банковский менеджмент: учебник / Ровенский Ю.А., Русанов Ю.Ю. – Москва: Оригинал макет, 2018. - 480 с.

- 20 Ровенский, Ю.А. Банковское регулирование и надзор / Ровенский Ю.А., Бадалов Л.А. – Москва: Оригинал макет, 2018. – 128 с.
- 21 Сазонов, С.П. Экономическая безопасность кредитной организации: факторы, угрозы, направления укрепления / С.П. Сазонов, И.А. Езангина, Р.С. Евсеев // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2020. - № 31. – С. 42-56.
- 22 Стратегии противодействия угрозам экономической безопасности России [Электронный ресурс]: материалы Всероссийской научно-практической конференции: в 3 т. / отв. ред. Е. Ю. Меркулова; ФГБОУ ВО «ТГТУ». – Тамбов: Изд-во ФГБОУ ВО «ТГТУ», 2018. – Вып. 1.
- 23 Суглобов, А.Е. Внутренний контроль в системе обеспечения экономической безопасности кредитных организаций. Монография. ИД «Городец», 2020. – 140 с.
- 24 Харламова, К.О. Финансовая устойчивость коммерческого банка // Мировая наука: электрон. науч.-практ. изд. – 2019. – № 10 (31). – С. 205-209.
- 25 Чаплыгина, А.В. Экономическая безопасность банковской системы / А.В. Чаплыгина // Научный журнал «Novaum». – 2018. - № 10. – URL: <http://novaum.ru/public/p423>. – 16.05.2021

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	29293885	2766

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
на 1 января 2021 г.**

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

АО «ОТП Банк»

Адрес (место нахождения) кредитной организации

125171, г.Москва, Ленинградское шоссе, д.16 А, стр.2

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	5.1	2 797 726	2 188 348
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5.1	4 639 077	4 037 749
2.1	Обязательные резервы	5.1	752 104	848 586
3	Средства в кредитных организациях	8	234 492	309 293
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	303 779	163 023
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5.3	110 746 922	119 769 686
5а	Чистая ссудная задолженность	5.3	X	X
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.4	9 770 977	13 677 246
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.4	X	X
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		-	-
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		X	X
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.4	5 009	5 009
9	Требование по текущему налогу на прибыль		662 377	262 636
10	Отложенный налоговый актив	6.8	1 305 329	1 283 188
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.6	5 360 293	2 709 881
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		100 926	169 396
13	Прочие активы	5.7	1 670 096	1 490 754
14	Всего активов		137 597 003	146 066 209
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		-	-
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	5.8, 5.9	100 515 184	113 127 722
16.1	Средства кредитных организаций	5.8	2 065 762	4 032 572
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.9	98 449 422	109 095 150
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	5.9	63 153 357	67 231 772
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.10	730 369	496 063
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		-	-
18	Выпущенные долговые обязательства	5.11	14 218	24 351
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	5.11	14 218	24 351
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		275 774	13 748
20	Отложенные налоговые обязательства		-	-
21	Прочие обязательства	5.12	4 892 567	1 707 631
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5.13	1 512 701	1 719 204
23	Всего обязательств		107 940 813	117 088 719

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)		2 797 888	2 797 888
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	5.14	-	-
26	Эмиссионный доход		2 143 992	2 143 992
27	Резервный фонд		708 566	708 566
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		503 182	329 122
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		332 412	353 767
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		-	-
31	Переоценка инструментов хеджирования		-	-
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		-	-
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		-	-
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		36 602	44 707
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		23 133 548	22 599 448
36	Всего источников собственных средств		29 656 190	28 977 490
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	5.13	85 629 944	97 417 872
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	5.13	20 049 727	13 668 731
39	Условные обязательства некредитного характера		-	-

Руководитель

Главный бухгалтер

4 марта 2021 г.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45	29293885	2766

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ  
(публикуемая форма)  
за 2020 г.**

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

АО «ОТП Банк»

Адрес (место нахождения) кредитной организации

125171, г.Москва, Ленинградское шоссе, д.16 А, стр.2

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:			
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	6.1	19 565 347	21 297 592
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 502 015	2 602 449
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		-	-
1.4	от вложений в ценные бумаги		432 223	416 760
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.1	4 189 414	5 425 359
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		100 778	186 147
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		4 088 084	5 237 985
2.3	по выпущенным ценным бумагам		552	1 227
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		15 375 933	15 872 233
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:	6.6	(6 760 678)	(5 215 467)
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		1 763 093	(952 142)
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		8 615 255	10 656 766
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.5	(1 201 934)	(482 489)
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.5	99 631	7 468
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.5	(149 018)	64 729
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	6.5	X	X
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	6.5	-	-
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	6.5	X	X
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.5	1 356 299	829 759
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.7	238 410	(506 970)
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-	-
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		1 720	1 355
14	Комиссионные доходы	6.2	9 200 698	10 685 769
15	Комиссионные расходы	6.2	774 336	661 263
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		8 105	(27 587)
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		X	X

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		-	-
17а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		X	X
18	Изменение резерва по прочим потерям	6.6	(280 988)	(122 418)
19	Прочие операционные доходы	6.3	1 155 403	1 494 734
20	Чистые доходы (расходы)		18 269 245	21 939 853
21	Операционные расходы	6.4, 6.11	16 261 956	17 340 367
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		2 007 289	4 599 486
23	Возмещение (расход) по налогам	6.8	1 373 894	2 115 791
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		611 872	2 466 815
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		21 523	16 880
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		633 395	2 483 695

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		633 395	2 483 695
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		(26 693)	(63 666)
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		(26 693)	(63 666)
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		-	-
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		(5 338)	(3 984)
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		(21 355)	(59 682)
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		209 470	690 586
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		209 470	690 586
6.1а	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		X	X
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		-	-
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		43 514	129 176
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		165 956	561 410
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		144 601	501 728
10	Финансовый результат за отчетный период		777 996	2 985 423

Руководитель

Главный бухгалтер

4 марта 2021 г.



Чижевский И.П.

Гольдберг И.Л.



# БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2019 ГОД

Код территории по ОКATO	Банковская отчетность Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	29293885	2766

## БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) на 1 января 2020 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации АО «ОТП Банк»

Адрес (место нахождения) кредитной организации 125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16 А, стр. 2

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	5.1	2 188 348	2 283 590
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5.1	4 037 749	3 715 832
2.1	Обязательные резервы	5.1	848 586	761 276
3	Средства в кредитных организациях		309 293	233 342
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	163 023	3 026 003
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5.3	119 769 686	X
5а	Чистая ссудная задолженность	5.3	X	117 027 896
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.4	13 677 246	X
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.4	X	6 188 395
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		-	X
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		X	-
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.5	5 009	5 009
9	Требование по текущему налогу на прибыль		262 636	424 128
10	Отложенный налоговый актив	6.3	1 283 188	716 277
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.6	2 709 881	2 768 127
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		169 396	170 015
13	Прочие активы	5.7	1 490 754	2 062 265
14	Всего активов		146 066 209	138 620 879
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		-	-
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	5.8, 5.9	113 127 722	104 885 838
16.1	Средства кредитных организаций	5.8	4 032 572	2 418 888
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.9	109 095 150	102 466 950
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	5.9	67 231 772	66 991 910
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.10	496 063	1 979 770
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		-	-
18	Выпущенные долговые обязательства	5.11	24 351	85 057
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	5.11	24 351	85 057
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		13 748	565
20	Отложенные налоговые обязательства		-	-
21	Прочие обязательства	5.12	1 707 631	1 547 709
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5.13	1 719 204	2 377 869
23	Всего обязательств		117 088 719	110 876 808
24	Средства акционеров (участников)	5.14	2 797 888	2 797 888
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		-	-
26	Эмиссионный доход		2 143 992	2 143 992
27	Резервный фонд		708 566	708 566
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		329 122	(187 582)
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		353 767	413 449
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		-	-
31	Переоценка инструментов хеджирования		-	-
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		-	-
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		-	-
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		44 707	-
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		22 599 448	21 867 758
36	Всего источников собственных средств		28 977 490	27 744 071
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	5.13	97 417 872	78 132 735
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		13 668 731	13 845 940
39	Условные обязательства некредитного характера		-	-

Руководитель  
Главный бухгалтер  
2 марта 2020 г.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (Филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	29293885	2766

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ  
(публикуемая форма)  
за 2019 г.**

Полное фирменное и сокращенное фирменное наименования кредитной организации АО «ОТП Банк»

Адрес (место нахождения) кредитной организации 125171, г.Москва, Ленинградское шоссе, д.16 А, стр.2

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

**Раздел 1. Прибыли и убытки**

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.1	21 297 592	20 065 283
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		2 602 449	2 079 862
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		18 278 383	17 634 332
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		-	-
1.4	от вложений в ценные бумаги		416 760	351 089
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.1	5 425 359	4 503 408
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		186 147	109 752
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		5 237 985	4 388 329
2.3	по выпущенным ценным бумагам		1 227	5 327
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		15 872 233	15 561 875
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:	6.6	(5 215 467)	238 975
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		(952 142)	161 226
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		10 656 766	15 800 850
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.5	(482 489)	(435 757)
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.5	7 468	156
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.5	64 729	X
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	6.5	X	(20 553)
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-	X
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		X	-
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.7	829 759	654 100
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.7	(506 970)	625 226
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-	-
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		1 355	1 097
14	Комиссионные доходы	6.2	10 685 769	10 535 525
15	Комиссионные расходы	6.2	661 263	2 373 293
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.6	(27 587)	X
16a	Изменения резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		X	-
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		-	X
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		X	-
18	Изменение резерва по прочим потерям	6.6	(122 418)	(1 388 618)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
19	Прочие операционные доходы	6.3	1 494 734	369 551
20	Чистые доходы (расходы)		21 939 853	23 768 284
21	Операционные расходы	6.4, 6.9	17 340 367	19 939 813
22	<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>		<b>4 599 486</b>	<b>3 828 471</b>
23	Возмещение (расход) по налогам	6.8	2 115 791	1 767 049
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		2 466 815	2 023 324
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		16 880	38 098
26	<b>Прибыль (убыток) за отчетный период</b>		<b>2 483 695</b>	<b>2 061 422</b>

**Раздел 2. Прочий совокупный доход**

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	<b>Прибыль (убыток) за отчетный период</b>		<b>2 483 695</b>	<b>2 061 422</b>
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		(63 666)	8 441
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		(63 666)	8 441
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		-	-
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		(3 984)	(8 089)
5	<b>Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль</b>		<b>(59 682)</b>	<b>16 530</b>
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		690 586	(329 647)
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		690 586	X
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		X	(329 647)
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		-	-
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		129 176	(65 845)
8	<b>Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль</b>		<b>561 410</b>	<b>(263 802)</b>
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		501 728	(247 272)
10	<b>Финансовый результат за отчетный период</b>		<b>2 985 423</b>	<b>1 814 150</b>

Руководитель

Чижевский И.П.

Главный бухгалтер

Гельдберг И.Л.

2 марта 2020 г.