

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
«___» _____ 2024 г.

ДИПЛОМНАЯ РАБОТА

на тему: Проблемы обеспечения экономической безопасности АО
«Газпромбанк»

Исполнитель
студент группы 078-уос

(подпись, дата)

Я.С. Скосырская

Руководитель
зав.кафедрой
доцент, канд.эк. наук

(подпись, дата)

Е.С. Рычкова

Нормоконтроль

(подпись, дата)

Л.И. Рубаха

Рецензент
канд. экон. наук

(подпись, дата)

А.В. Ступникова

Благовещенск 2024

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

УТВЕРЖДАЮ
Зав. кафедрой
_____ Е.А. Рычкова
«__» _____ 2024 г.

З А Д А Н И Е

К выпускной дипломной работе (проекту) студента группы 078-уос Скосырской Яны Сергеевны

1. Тема выпускной дипломной работы Проблемы обеспечения экономической безопасности АО «Газпромбанк» (утверждено приказом от 22.01.2024г №795-уч)

2. Срок сдачи студентом законченной работы (проекта) 30.05.2024г.

3. Исходные данные к выпускной квалификационной работе учебные и методические пособия, а также периодические издания, раскрывающие теоретическую и методологическую базу обеспечения экономической безопасности банка; бухгалтерская (финансовая) отчетность АО «Газпромбанк»

4. Содержание выпускной дипломной работы (проекта) (перечень подлежащих разработке вопросов:

- теоретические аспекты обеспечения экономической безопасности банка;
- анализ и оценка обеспечения экономической безопасности АО «Газпромбанк»;
- разработка мероприятий по обеспечению экономической безопасности АО «Газпромбанк».

5. Перечень материалов приложения: бухгалтерская (финансовая) отчетность АО «Газпромбанк»

6. Консультанты по выпускной дипломной работе (проекту): нет

7. Дата выдачи задания: 24.01.2024г.

Руководитель выпускной дипломной работы (проекта): Е.С. Рычкова, зав.кафедрой, доцент, канд.эк. наук

Задание принял к исполнению 25.01.2024г. _____
(подпись студента)

РЕФЕРАТ

Выпускная квалифицированная работа содержит 73 с., 16 рисунков, 28 таблиц, 50 источников, 1 приложение.

ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ, БАНК, УГРОЗЫ, ОЦЕНКА ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ, СИСТЕМА, ИНТЕГРАЛЬНЫЙ ПОКАЗАТЕЛЬ

Целью дипломной работы является анализ проблем обеспечения экономической безопасности АО «Газпромбанк» и разработка рекомендаций по их решению.

Объектом исследования является АО «Газпромбанк». Предмет исследования - проблемы обеспечения экономической безопасности банка.

Во введении дана актуальность темы исследования, поставлены цель и задачи работы, определены объект и предмет исследования, описана методология исследования.

В первой главе рассмотрена теоретическая основа экономической безопасности банка, проанализированы существующие подходы к ее обеспечению и определению рисков и угроз.

Во второй главе проведен анализ системы обеспечения экономической безопасности в АО «Газпромбанк», выявлены основные проблемы и риски.

В третьей главе разработаны практические рекомендации по повышению уровня экономической безопасности АО «Газпромбанк».

В заключении подведены итоги исследования, сформулированы основные выводы и рекомендации.

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	5
1 Теоретические аспекты обеспечения экономической безопасности банка	7
1.1 Сущность и значение экономической безопасности банка	7
1.2 Факторы и угрозы влияющие на обеспечения экономической безопасности банка	12
1.3 Методы обеспечения экономической безопасности банка	20
2 Анализ и оценка обеспечения экономической безопасности АО «Газпромбанк»	24
2.1 Организационно-экономическая характеристика АО «Газпромбанк»	24
2.2 Оценка финансового состояния АО «Газпромбанк»	26
2.3 Анализ факторов внешней среды и выявление угроз обеспечения экономической безопасности АО «Газпромбанк»	37
3 Обеспечение экономической безопасности АО «Газпромбанк»	48
3.1 Проблемы обеспечения экономической безопасности в АО «Газпромбанк»	48
3.2 Разработка мероприятий по обеспечению экономической безопасности АО «Газпромбанк»	55
3.3 Экономическая эффективность предложенных мероприятий для АО «Газпромбанк»	64
Заключение	66
Библиографический список	69
Приложение А Бухгалтерская (финансовая) отчетность	74

ВВЕДЕНИЕ

Развитие банковской системы в условиях рыночной экономики в мире глобализации является одним из важнейших направлений экономики. В условиях жесткой конкуренции в одном регионе работает множество финансово-кредитных организаций. В этой конкурентной деятельности важнейшей задачей всех предпринимателей является обеспечение уникального места и имиджа в конкурентной борьбе. Поэтому важнейшими задачами при подготовке стратегического плана являются обеспечение независимости банка, долгосрочная деятельность и максимальная прибыль в этом процессе.

Для достижения этих целей необходимо также обеспечить экономическую безопасность банка. То есть основным требованием для получения высокой прибыли является то, чтобы факторы прибыли находились в состоянии полной сходимости.

АО «Газпромбанк» является одним из крупнейших и системообразующих банков России, играющим важную роль в экономике страны. Обеспечение экономической безопасности банка имеет стратегическое значение не только для самого предприятия, но и для всей финансовой системы России.

Поэтому исследование и разработка мер по обеспечению экономической безопасности банка становится необходимым для его стабильного функционирования и защиты интересов клиентов. Дипломная работа по данной теме может включать анализ существующих угроз, разработку стратегий противодействия им и рекомендации по улучшению системы безопасности банка.

Экономическая безопасность – это совокупность финансовой, кадровой, технико-технологической, информационной, правовой и политической безопасности. Современное развитие инструментов банковской безопасности в нашей стране и медленное их изучение, а также недостаточное внимание к ним обусловили выбор темы работы.

Целью дипломной работы является анализ проблем обеспечения

экономической безопасности АО «Газпромбанк» и разработка рекомендаций по их решению.

Для достижения поставленной цели в работе будут решены следующие задачи:

- изучение теоретических основ экономической безопасности банка;
- анализ действующей системы обеспечения экономической безопасности в АО «Газпромбанк»;
- выявление основных проблем обеспечения экономической безопасности банка;
- оценка рисков и угроз для экономической безопасности банка;
- разработка практических рекомендаций по повышению уровня экономической безопасности АО «Газпромбанк».

Объектом исследования является АО «Газпромбанк». Предмет исследования – проблемы обеспечения экономической безопасности банка.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ БАНКА

1.1 Сущность и значение экономической безопасности банка

Банковская система, являющаяся важным элементом этого процесса, предоставляет широкий спектр услуг населению и организациям. В настоящее время быстро расширяется применение этих банковских услуг и операций в электронной форме.

Экономическая безопасность является одним из вопросов, которые становятся все более актуальными в современную эпоху глобализации. В связи с глобализацией конкуренция между предприятиями возрастает.¹

Усиление как политической, так и экономической конкуренции повышает важность экономической безопасности в современном обществе. В целом к этому вопросу можно подойти двояко.

Во-первых, в широком смысле речь идет об экономической безопасности государства и общества. При таком подходе требования, предъявляемые к нему, достаточно велики.

Второй – это анализ экономической безопасности в несколько более узком контексте. В данном случае речь идет об экономической безопасности предпринимателя, любого юридического или физического лица, осуществляющего экономическую деятельность. В данном исследовании мы в основном будем рассматривать второй подход, то есть подход экономической безопасности в узком смысле.

Экономическая безопасность – это достижение экономической стабильности, экономических возможностей в краткосрочной и долгосрочной перспективе. Либо она заключается в реализации такого плана мероприятий, в результате которого экономические возможности будут повреждены на минимальном уровне во время экономических кризисов и других внешних

¹ Вечканов, Г.С. Экономическая безопасность. – СПб.: Питер, 2022. С.90.

угроз. То есть это план действий по минимизации потерь и ущерба в каждом конкретном случае.

Как правило, рыночная экономика определяет движение предпринимательской деятельности в сферу повышенного риска. В таких условиях предпринимательская деятельность естественным образом сталкивается с высоким риском конкуренции и банкротства, а также с опасностью возникновения таких ситуаций, как обнищание, мошенничество или грабеж.

Понятие экономической безопасности в предпринимательстве зависит от внешних и внутренних факторов. Обычно подавляющее большинство людей, руководящих деятельностью юридических и физических лиц, не обладают глубокими экономическими знаниями, имеют мало информации о заключении договоров и других экономических сделках, что приводит к тому, что предприниматели, а также обычные граждане страдают от экономических преступлений и нарушений. Это, в свою очередь, влияет не только на финансовое состояние людей, но и на их жизнь и здоровье.

Рассмотрим различные подходы к определению понятия экономической безопасности банка.

Таблица 1 – Подходы к определению понятия экономической безопасности банка

Фамилии авторов	Определение данной авторами
В.К. Сенчагов, С.Ю. Глазьев	связывают возникновение концепции экономической безопасности с процессами глобализации и усилением конкуренции на мировом рынке. Государства стали уделять больше внимания защите своих экономических интересов от внешних угроз
Л.Т. Гиляровская	определяет экономическую безопасность банка как состояние защищенности его деятельности от внутренних и внешних угроз, обеспечивающее устойчивое развитие и достижение стратегических целей
О.И. Лаврушин	рассматривает экономическую безопасность банка через призму управления рисками. Ключевым является способность банка идентифицировать, оценивать и контролировать риски, с которыми он сталкивается
В.А. Гамза, И.П. Албагачиев	подчеркивают комплексный характер экономической безопасности банка, которая включает в себя не только финансовую устойчивость, но и информационную

	безопасность, кадровую безопасность, правовую безопасность и т.д.
А.И. Клементьев	отмечает, что экономическая безопасность банковской системы является важной составляющей национальной безопасности, так как банки играют ключевую роль в экономике страны

Экономика экономической безопасности находится в таком состоянии, что стабильный экономический рост и защита экономических интересов эффективно организованы на национальном и международном уровнях.

Проблема экономической безопасности возникает одновременно с созданием предприятия, и существуют конкретные критерии обеспечения уровня экономической безопасности, которые определяются исходя из экономических интересов компании. Это связано с тем, что обеспечение экономической безопасности должно создавать условия для развития экономики компании, социально-экономической стабильности и реализации экономических интересов, а также нейтрализовать воздействующие на нее негативные факторы. Экономические интересы реализуются только в том случае, если экономика функционирует эффективно. Критерий экономической безопасности – это понятие, оценивающее состояние экономики. Потому что экономическая безопасность компании зависит от уровня экономического развития. Здесь отражена сущность экономической безопасности.

Критериальное значение безопасности включает в себя следующее:

- ресурсный потенциал и возможность его развития;
- уровень эффективного использования трудового капитала и других ресурсов, на каком уровне он находится по сравнению с развитыми другими предприятиями, а также способность минимизировать внутренние и внешние угрозы;
- конкурентоспособность предприятия;
- суверенитет, независимость и способность предотвращать внешние угрозы;
- социальная стабильность и способность разрешать социальные

конфликты.

Как видно, динамичность социально-экономического развития предприятия является необходимым условием обеспечения ее экономической безопасности. Итак, чтобы обеспечить непрерывное и устойчивое развитие предприятия, необходимо своевременно решать проблемы, возникающие в процессе развития. В противном случае эти проблемы станут оковами развития и станут постоянным источником опасности для организации. Эти проблемы должны решаться шаг за шагом, они должны подниматься на более высокую ступень посредством постоянно обновляющегося экономического механизма и эволюционного пути развития.²

Необходимо отслеживать уровень экономического развития с целью выявления и прогнозирования негативного влияния на экономическую безопасность. Для этого необходимо учитывать ценность показателей и их значение для обеспечения экономической безопасности. При изучении этих показателей следует подходить комплексно и на их основе определять «диагноз» экономической безопасности. Только после завершения этой работы должны быть приняты необходимые меры по предотвращению экономической нестабильности.³

² Гадышев, В.А. Классификация угроз экономической безопасности предприятия // Вестник Санкт-петербургского университета ГПС МЧС России. 2019. № 2. С. 8-9.

³ Лелюхин, С.Е. Экономическая безопасность в предпринимательской деятельности. – М.: Про-спект, 2023. – 336 с.



Рисунок 1 – Необходимость экономической безопасности банка

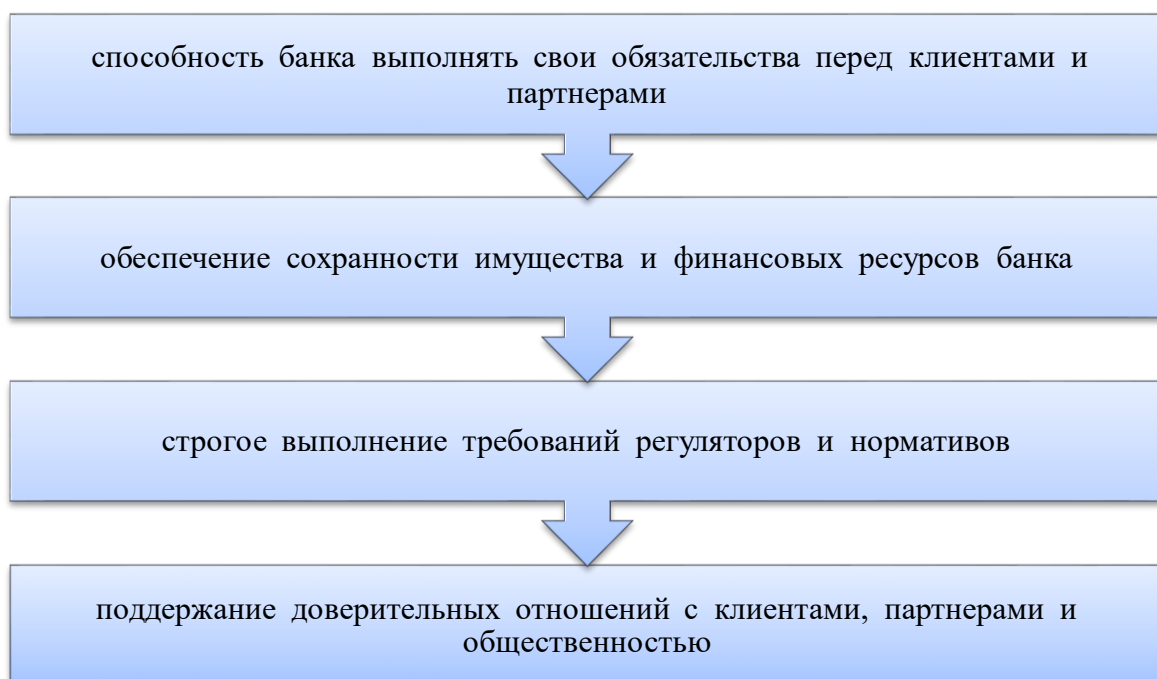


Рисунок 2 – Сущность экономической безопасности банка⁴

Как обеспечить экономическую безопасность банка (рисунок 3).

⁴ Каракеян, В. И. Экономическая безопасность: учебник и практикум для СПО. — М. : Издательство Юрайт, 2022. С.35.

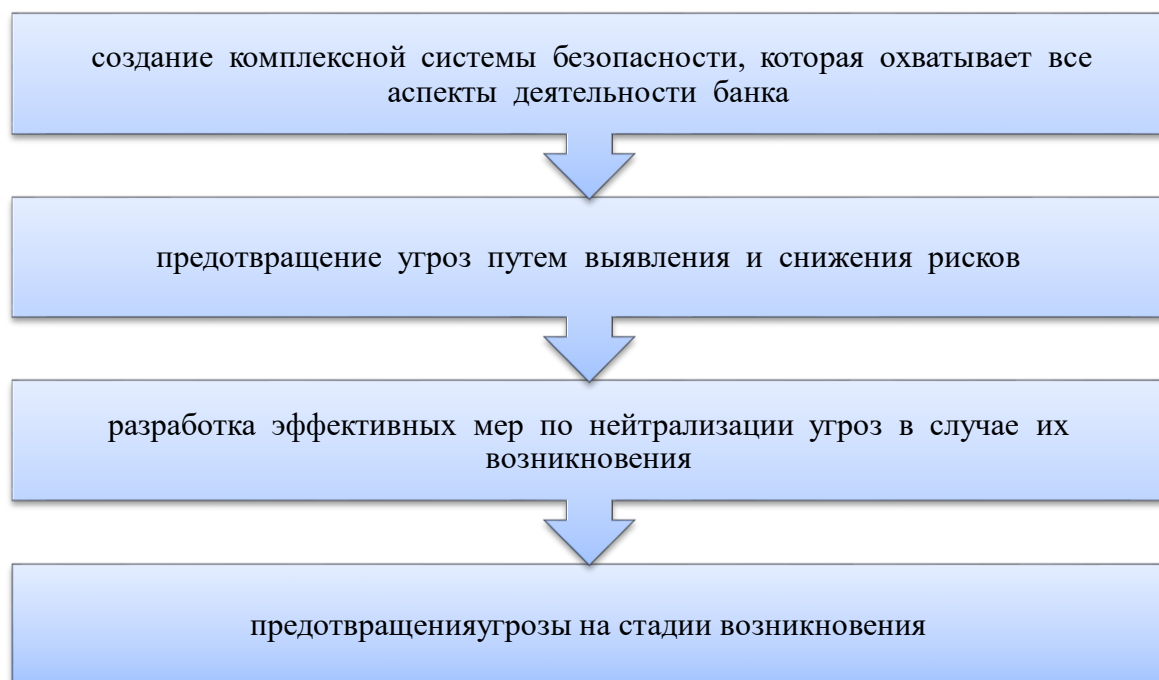


Рисунок 3 – Обеспечение экономической безопасности банка

В этом суть экономической безопасности банковской системы.

Защита коммерческих банков от угроз и обеспечение полного использования их ресурсов для обеспечения стабильности, эффективные операции и максимизация прибыли.

Уровень экономической безопасности банковской деятельности зависит от того, в какой степени предотвращаются угрозы банковскому сектору и его услугам, а также устраняется ущерб, причиненный негативным воздействием банковского сектора. Источниками этого влияния являются сознательные или неосознанные действия конкретных лиц, а также конкурирующих банков, государственных органов и международных организаций.

1.2 Факторы и угрозы влияющие на обеспечения экономической безопасности банка

В то же время в условиях экономической неопределенности и нестабильности финансово-кредитным организациям следует создавать системы, способствующие снижению или полному устранению угроз, влияющих на уровень экономической безопасности. Данная система помогает банкам не потерять платежеспособность, не противостоять угрозам и

самостоятельно устранять последствия ее внедрения.

Эта система защищает финансовые ресурсы, имущество, данные и сотрудников коммерческих банков. Система экономической безопасности кредитной организации должна быть основана на анализе возможных внешних и внутренних угроз, их своевременном обнаружении, прогнозировании их возникновения и разработке комплекса превентивных мер.⁵

Управление рисками, включая выявление, классификацию, оценку и анализ рисков, должно занимать важное место в системе экономической безопасности кредитных организаций. Поэтому направлением экономической безопасности считается организация, защищающая банки от различных угроз и рисков. Поддержание и постоянное повышение уровня экономической безопасности является основой стратегического управления коммерческими банками.

⁵ Пименов, Н. А. Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности : учебник и практикум для академического бакалавриата. — М. : Издательство Юрайт, 2022. С.108.



Рисунок 4 – Классификация угроз экономической безопасности банка⁶

Под влиянием внешней среды и различных факторов ряд внешних угроз и рисков влияют на экономическую безопасность компании. Внутренние угрозы и риски экономической безопасности компании напрямую отражаются на финансовой деятельности банка.

Ошибки в стратегическом и тактическом планировании: неправильное определение целей и задач, неправильная оценка возможностей компании, неправильное прогнозирование, недостаточный уровень дисциплины персонала, его плохое физическое состояние и т.п.⁷

⁶ Каракеян, В. И. Экономическая безопасность: учебник и практикум для СПО. — М. : Издательство Юрайт, 2022. С.35.

⁷ Козаченко Г. В. Экономическая безопасность предприятия: сущность и механизм обеспечения: монография. - М. : Либра, 2021. С.89.

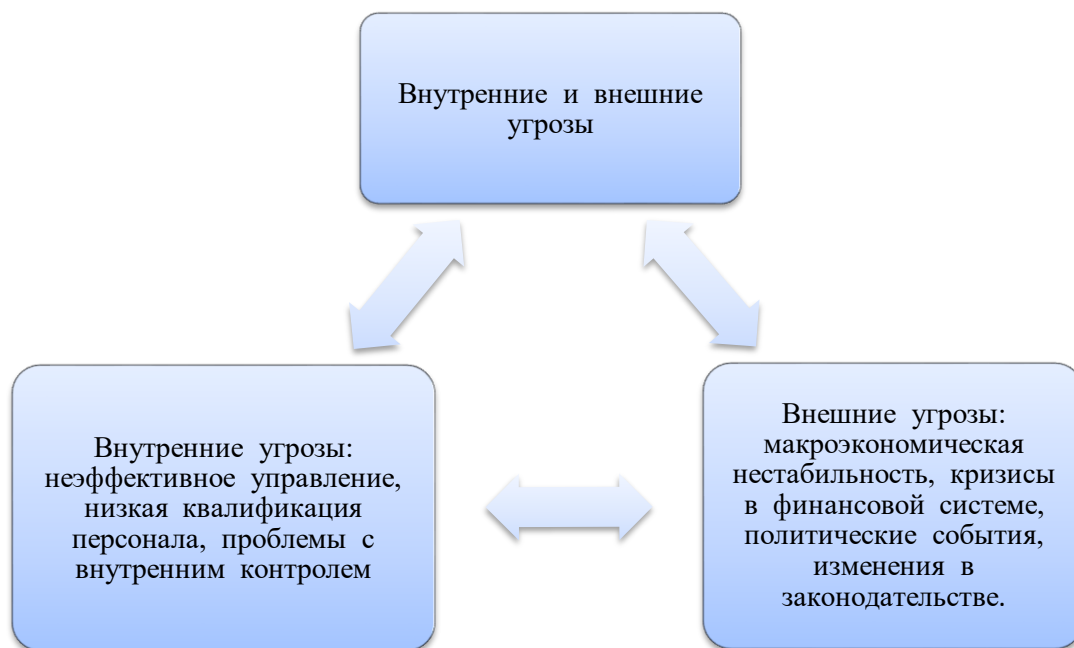


Рисунок 5 – Оценка внутренних и внешних угроз банка⁸

Как известно, обеспечение экономической безопасности – это страхование от текущих и будущих финансовых рисков.⁹

Изучение и правильная классификация этих экономических факторов риска позволяет защититься от них и предотвратить их появление.

Опыт хозяйствующих субъектов, основанных на частной собственности, за последние годы показывает, что по сравнению с государственными субъектами наблюдается большее количество случаев нападения на них со стороны различных преступных группировок.¹⁰

В результате этих преступлений финансовая безопасность банка (с микроэкономической точки зрения) оказывается под угрозой, его репутация в обществе ослаблена, а его нормальная деятельность сталкивается с серьезными проблемами.

⁸ Вечканов, Г.С. Экономическая безопасность. – СПб.: Питер, 2022. С.90.

⁹ Каракеян, В. И. Экономическая безопасность: учебник и практикум для СПО. — М. : Издательство Юрайт, 2022. С.35.

¹⁰ Лелюхин, С.Е. Экономическая безопасность в предпринимательской деятельности. – М.: Проспект, 2022. С.34.



Рисунок 6 – Угрозы экономической безопасности банка и управление ими¹¹

Уровень экономической безопасности предприятия зависит от того насколько эффективно ее руководство и эксперты (менеджеры) работают.

Некоторые факторы возникают за пределами компании, но вызывают изменения внутри компании. В принципе, следующие объекты и понятия не находятся под контролем какой-либо организации:

- клиенты;
- экономика;
- технологии;
- конкуренты;
- политические и социальные условия.¹²

¹¹ Пименов Н.А. Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности : учебник и практикум для вузов . — М. : Юрайт, 2023. С.90.

Негативные компоненты внешней и внутренней среды.¹³

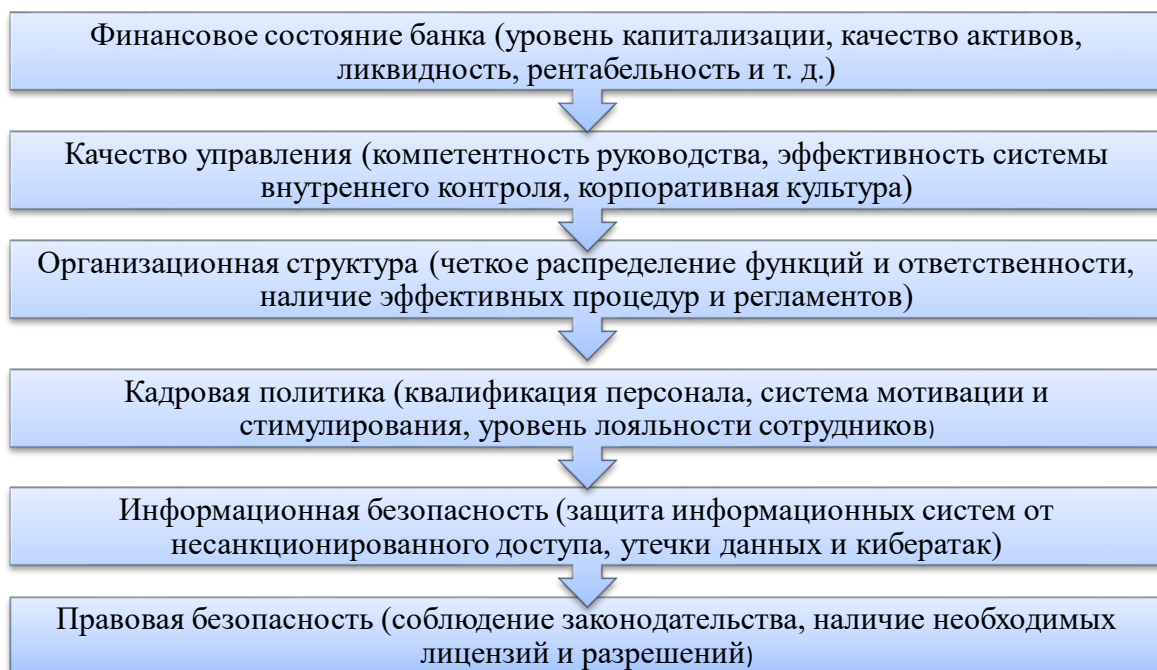


Рисунок 7 – Внутренние факторы

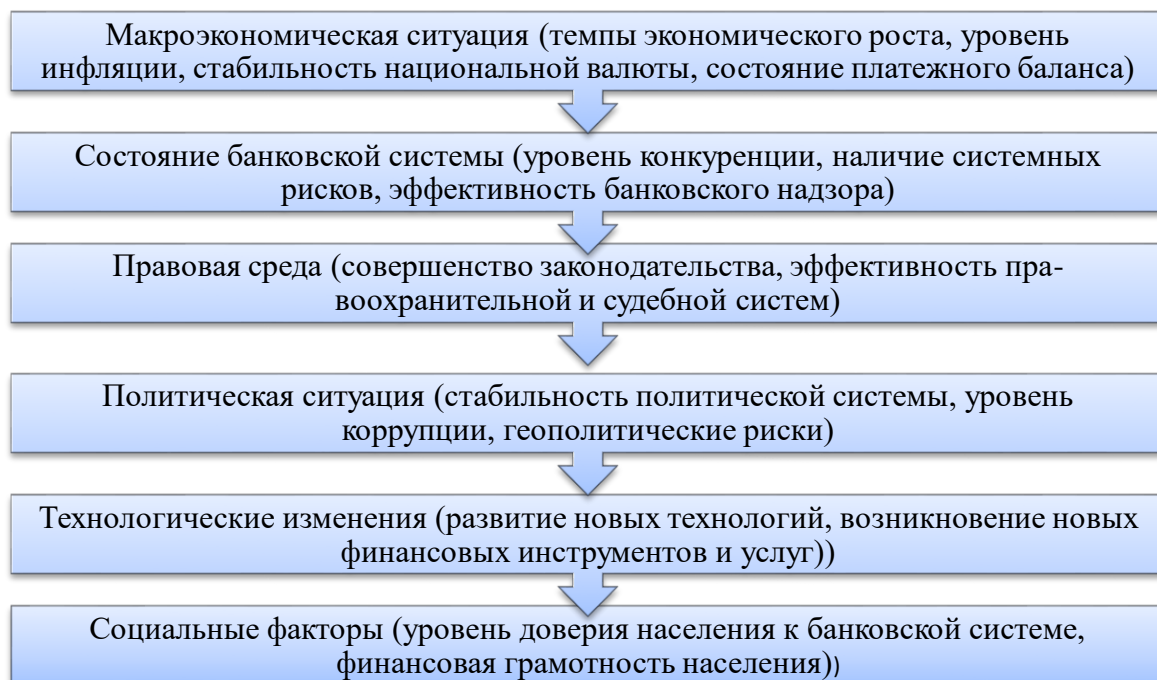


Рисунок 8 – Внешние факторы

¹² Кузнецова, Е. И. Экономическая безопасность : учебник и практикум для вузов. — М. : Издательство Юрайт, 2018. С.89

¹³ Пименов Н.А. Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности : учебник и практикум для вузов . — М. : Юрайт, 2020. С.90.

Действие механизмов, гарантирующих экономическую безопасность предприятий, направлено на институционализацию сотрудничества между предприятиями и внешними субъектами окружающей среды. В результате применения этого механизма получают необходимые ресурсы и информация для организации производственного процесса по предпочтительной системе получения прибыли предприятия, тем самым снижаются затраты на получение ресурсов в необходимом количестве и надлежащего качества. Предыдущие замечания об экономической безопасности прибыльных предприятий позволяют оценить роль и назначение этого механизма в обеспечении экономической безопасности предприятий.¹⁴

Его цель – организация сотрудничества между компаниями и внешними экологическими организациями, которое компании считают приоритетным. Выбор приоритетных интересов позволяет сконцентрироваться на действительно важных для компании партнёрах и ограничить масштаб механизмов, гарантирующих финансовую безопасность компании.¹⁵

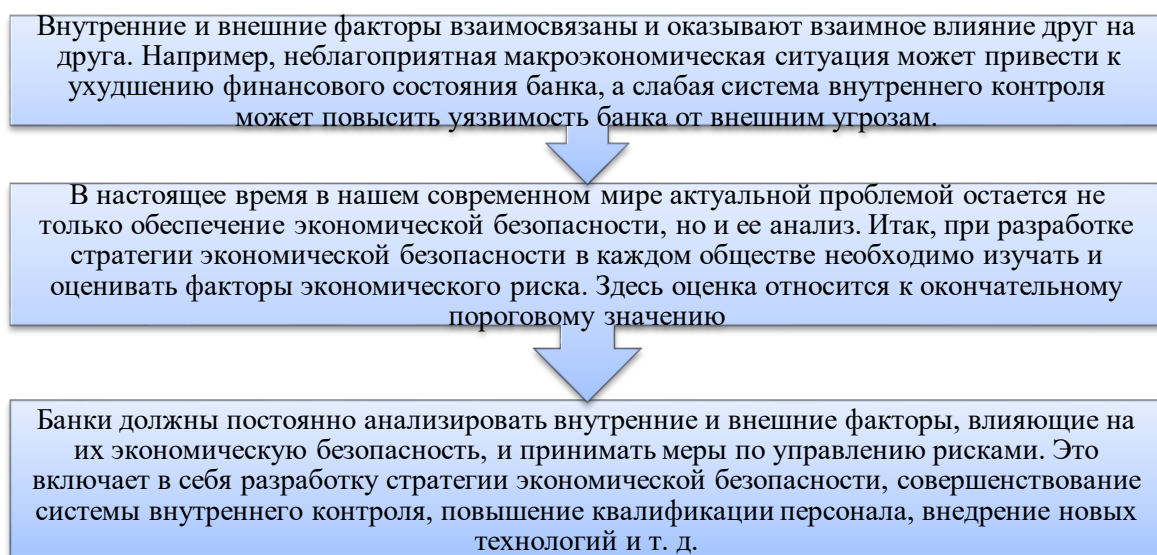


Рисунок 9 – Управление факторами, влияющими на экономическую безопасность банка

¹⁴ Каракеян, В. И. Организация безопасности в чрезвычайных ситуациях. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — С.56.

¹⁵ Кузнецова, Е. И. Экономическая безопасность : учебник и практикум для вузов. — М. : Издательство Юрайт, 2018. С.40

Обеспечение экономической безопасности банка - это многогранный процесс, требующий комплексного подхода.¹⁶



Рисунок 10 – Подходы к обеспечению экономической безопасности банка¹⁷

Выбор конкретного подхода к обеспечению экономической безопасности банка зависит от его размера, специфики деятельности, уровня рисков и других факторов.

¹⁶ Бланк, И. А. Управление прибылью: учеб. руководство. – К. : Ника-Центр, 2022. С.33.

¹⁷ Пименов Н.А. Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности : учебник и практикум для вузов. — М. : Юрайт, 2020. С.29..

Финансовый анализ является ключевым инструментом для оценки финансового состояния и выявления угроз экономической безопасности банка. Он включает анализ финансовой отчетности, анализ качества активов, анализ источников финансирования, анализ доходности и рентабельности и анализ финансовой устойчивости.¹⁸

Основные этапы и методы финансового анализа.¹⁹



Рисунок 11 – Методы финансового анализа²⁰

По результатам финансового анализа можно выявить угрозы экономической безопасности банка, такие как низкий уровень капитализации,

¹⁸ Шульц, В. Л. Безопасность предпринимательской деятельности в 2 ч. Часть 1 : учебник для академического бакалавриата. — М. : Издательство Юрайт, 2022. С.28.

¹⁹ Каракеян, В. И. Организация безопасности в чрезвычайных ситуациях : учеб. пособие для СПО. — М. : Издательство Юрайт, 2020. С.47.

²⁰ Вечканов, Г.С. Экономическая безопасность. – СПб.: Питер, 2022. С.90.

плохое качество активов, высокая концентрация рисков, низкая ликвидность и низкая рентабельность.²¹

1.3 Методы обеспечения экономической безопасности банка

Экономическую безопасность банка можно оценить различными методами, но мы представляем их в виде нескольких групп:²²

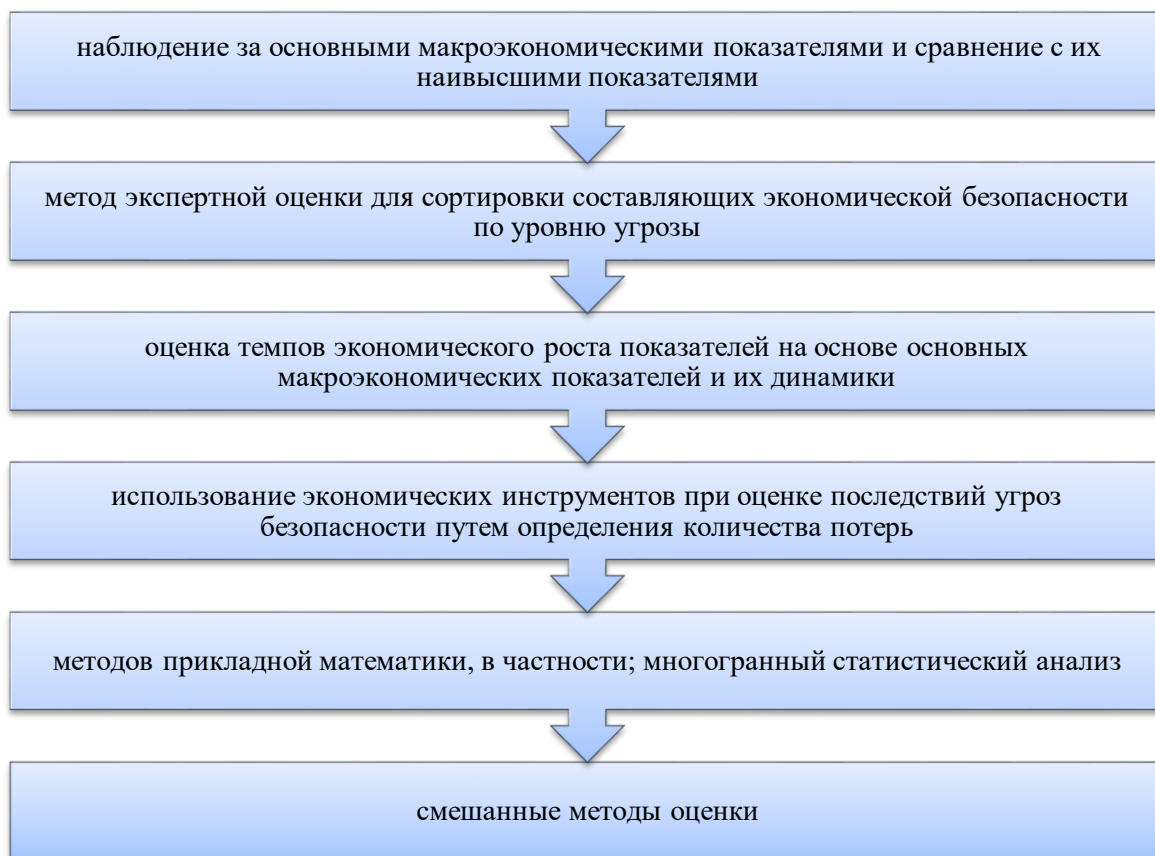


Рисунок 12 – Методы экономической безопасности

Помимо этих показателей, стоит также выделить показатели экономической безопасности, которые описывают возможности личности по возмещению и предотвращению ущерба. Эксперты прогнозируют затраты, необходимые для компенсации потерь, вызванных конкретными кризисными ситуациями, тем самым обеспечивая стабильность и устойчивость социально-экономического развития и предотвращая дестабилизирующие последствия.

²¹ Пименов Н.А. Управление финансовыми рисками в системе экономической. — М. : Юрайт, 2020. С.382.

²² Кузнецова, Е. И. Экономическая безопасность : учебник и практикум для вузов. — М. : Издательство Юрайт, 2023. С.198.

Становится возможным своевременно оценить и создать необходимые социальные ресурсы. С этой целью в мировой практике во избежание ущерба используются такие показатели, как компенсационные ресурсы (прямой компенсирующий потенциал) и общий компенсирующий потенциал.

Таблица 2 – Методики оценки экономической безопасности банка²³

Методика	Проведение методики
Методики, основанные на системе показателей	Показатели группируются по основным аспектам экономической безопасности (финансовое состояние, качество активов, управление рисками, информационная безопасность и т.д.). Для каждого показателя устанавливается шкала оценки и весовой коэффициент. Интегральный показатель безопасности рассчитывается как взвешенная сумма оценок по всем показателям
Методики, основанные на экспертных оценках	Группа экспертов оценивает уровень экономической безопасности банка по различным критериям. Используются методы группового принятия решений для получения консолидированной оценки. Преимущества: учет качественных факторов, гибкость. Недостатки: субъективность, зависимость от квалификации экспертов.
Методики, основанные на математическом моделировании	Построение эконометрических моделей, связывающих уровень экономической безопасности с различными факторами. Использование методов машинного обучения для прогнозирования уровня безопасности. Преимущества: объективность, возможность учета большого количества факторов. Недостатки: сложность разработки и интерпретации моделей, требовательность к данным

При анализе экономической безопасности рекомендуется разделить показатели на блоки, каждый из которых характеризуется отдельным набором показателей, создающим возможности.

В целом показатели экономической безопасности банка анализируются путем разделения их на блоки, а состояние безопасности определяется по блокам.

В первом блоке все коэффициенты экономической безопасности делятся на повышающие показатели (стимулы) и понижающие показатели.

²³ Копейкин, А.Б. Ипотечные ценные бумаги. – М.: Фонд «Институт экономики города», 2022. С.103

Повышающие показатели оказывают стимулирующее (положительное) влияние на коэффициент экономической безопасности.²⁴

Показатели, понижающие, вызывают снижение уровня экономической безопасности. Например, дебиторская и кредиторская задолженность, износ основных средств, задолженность по заработной плате и т. д.

Показатели второго блока включают показатели сравнения, оценки и прогнозирования.

Сравнение фактических и прогнозируемых показателей экономической безопасности показывает направление развития экономики страны, состояние основных систем жизнеобеспечения.²⁵

Для оценки финансовой безопасности банка применяется методика Е.В. Беловой. Суть данной методики заключается в расчете показателей ликвидности, финансовой устойчивости, платежеспособности и деловой активности.

Таблица 3 – Оценка финансовой безопасности банка методика Е.В. Беловой

Показатель	Коэффициент	Пороговое значение
Ликвидность	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	111,7
	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	176,1
	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	63,3
Финансовая устойчивость	Коэффициент покрытия	3,37
	Коэффициент автономии	0,77
	Коэффициент леввериджа	0,5
Доходность	Коэффициент рентабельности собственного капитала	52,58
	Коэффициент рентабельности активов	45,36
	Темп увеличения доходов	103,09
Деловая активность	Агрессивность кредитной политики	82,58
	Темп роста прибыли	229,01
	Темп роста активов	120,42

Выбор методики зависит от специфики банка, доступности данных и квалификации персонала. Результаты интегральной оценки могут быть использованы для выявления слабых мест, разработки мер по повышению

²⁴ Пименов Н.А. Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности : учебник и практикум для вузов. — М. : Юрайт, 2023. С.89.

²⁵ Каракеян, В. И. Организация безопасности в чрезвычайных ситуациях. — М. : Издательство Юрайт, 2022. С.27

безопасности и мониторинга эффективности предпринимаемых мер.²⁶

Преимущества методики Е.В. Беловой:

– учитывает как количественные, так и качественные факторы, влияющие на надежность банка;

– подход может быть адаптирован к специфическим особенностям конкретного банка и меняющимся условиям окружающей среды;

– общий рейтинг надежности дает четкое представление о надежности банка.

Недостатки этой методики:

– определение весов и рейтинговых шкал может быть субъективным;

– этот подход требует сбора больших объемов данных о банковской деятельности.

В целом метод Е.В. Беловой является полезным инструментом оценки надежности банков. Это позволяет получить обширное представление о надежности банка и выявить возможные риски.

²⁶ Разумова, И.А. Ипотечное кредитование. – СПб: Питер, 2020. С. 203.

2 АНАЛИЗ И ОЦЕНКА ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ АО «ГАЗПРОМБАНК»

2.1 Организационно-экономическая характеристика АО «Газпромбанк»

АО «Газпромбанк» является одним из крупнейших универсальных финансовых институтов России, предоставляющим широкий спектр продуктов и услуг корпоративным и частным клиентам, финансовым институтам, институциональным и частным инвесторам. Общее число точек продаж в России превышает 480. Банк также имеет представительства в Астане (Казахстан), Пекине (Китай), Улан-Баторе (Монголия), Нью-Дели (Индия) и Ташкенте (Узбекистан). В числе его клиентов – более 4 миллионов физических и порядка 92 тысяч юридических лиц.

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

Розничный бизнес также является стратегически важным направлением деятельности банка, и его масштабы последовательно увеличиваются. Частным клиентам предлагается полный набор услуг:

- банковские карты;
- вклады;
- потребительское и ипотечное кредитование;
- валютно-обменные операции;
- брокерское обслуживание и многое другое.

Банк является одним из технологических лидеров на российском финансовом рынке. За последние несколько лет был успешно реализован

проект цифровой трансформации: перестроена IT-инфраструктура, внедрены новые сервисы для улучшения клиентского опыта, перезапущены дистанционные каналы обслуживания.

С момента основания в 1990 году Газпромбанк учитывает в собственной деятельности принципы устойчивого развития. В настоящее время банк принимает деятельное участие во всех основных направлениях ESG-повестки.

Проведем анализ основных экономических показателей деятельности АО «Газпромбанк» за 2021 – 2023 гг. (таблица 4).

Таблица 4 – Анализ основных экономических показателей деятельности АО «Газпромбанк» за 2021 – 2023 гг.

Показатель	2021г.	2022г.	2023г.	Абсолютное изменение		Темп роста, %	
				2022 от 2021	2023 от 2022	2022 к 2021	2023 к 2022
Собственный капитал, млн. руб.	823	845	1 009	22	164	102,69	119,42
Активы, млн. руб.	8 399	12 392	15 628	3 993	3 237	147,54	126,12
Депозиты, млн. руб.	85	89	89	4	1	104,78	100,72
Процентные доходы, млн. руб.	455	780	1 133	325	352	171,38	145,17
Процентные расходы, млн. руб.	258	547	737	289	189	212,33	134,62
Чистый процентный доход, млн. руб.	198	233	396	35	163	117,96	169,93
Чистая прибыль, млн. руб.	96	9	179	-87	170	9,49	в 20 раз

Анализируя данные таблицы 1, можно сделать вывод, что основные показатели деятельности АО «Газпромбанк» показывают устойчивую тенденцию роста в 2023 году. Собственный капитал увеличился на 19,42 в отчетном году, что обусловлено преимущественно за счет роста средств акционеров. Однако, стоит отметить негативную тенденцию – в 2022 году процентные доходы увеличиваются менее ускоренными темпами роста, чем процентные расходы, что является негативной тенденцией.

Но в 2023 году происходит значительное наращивание чистой прибыли, размер которой составил 179 млрд. руб., что в 20 раз выше показателя 2022

года. Рост чистой прибыли преимущественно сложился ввиду высокого увеличения процентных доходов от ссуд, предоставленных клиентам.

2.2 Оценка финансового состояния АО «Газпромбанк»

Проведем оценку финансового состояния акционерного общества «Газпромбанк». Исследование проведено с целью анализа финансовых показателей банка и определения его текущей финансовой устойчивости.

При оценке финансового состояния банка будут проанализированы основные финансовые показатели, включая активы, обязательства, капитал, доходы и расходы. Также проанализируем показатели ликвидности и рентабельности.

В связи с быстрым развитием финансовой отрасли и стремительными изменениями рыночных условий, активы и пассивы являются ключевыми компонентами банковской деятельности. Проведение горизонтального анализа активов и пассивов АО «Газпромбанк» за период с 2021 по 2023 годы, так как он помогает оценить динамику структуры и состава банковских ресурсов и обязательств, а также выявить тенденции и тренды в данном сегменте. В таблице 5 представлен горизонтальный анализ активов АО «Газпромбанк».

Таблица 5 – Горизонтальный анализ активов и пассивов АО «Газпромбанк» за 2021 – 2023 гг.

млрд. руб.

Наименование статьи	2021г.	2022г.	2023г.	Абсолютное изменение		Темп роста, %	
				2022 от 2021	2023 от 2022	2022 к 2021	2023 к 2021
1	2	3	4	5	6	7	8
Активы							
Денежные средства	496	1118	1092	622	-26	225,45	97,71
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	154	66	31	-88	-35	42,69	47,10
Обязательные резервы	69	16	31	-53	15	22,81	196,73
Средства в кредитных организациях	638	717	741	79	24	112,40	103,38
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	779	1047	1692	268	645	134,33	161,65
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая амортизированной	5289	7844	10090	2555	2246	148,30	128,64

1	2	3	4	5	6	7	8
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	460	937	1273	477	336	203,85	135,84
Требование по текущему налогу на прибыль	4	5	5	1	-1	120,86	89,85
Отложенный налоговый актив	18	28	2	10	-26	154,91	6,89
Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	96	112	109	16	-4	116,48	96,83
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1	1	0	0	0	98,91	54,89
Всего активов	8399	12392	15628	3993	3237	147,54	126,12
Пассивы	0	0	0	0	0	-	-
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	22	391	487	369	96	1779,22	124,47
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	7096	10612	13490	3516	2878	149,55	127,12
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	58	47	36	-11	-11	81,26	76,61
Выпущенные долговые ценные бумаги	335	404	472	69	68	120,58	116,86
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	7	14	7	7	2323,39	205,39
Всего обязательств	7576	11546	14619	3970	3072	152,41	126,61
Источники собственных средств	0	0	0	0	0	-	-
Средства акционеров (участников)	197	247	496	50	249	125,40	200,96
Эмиссионный доход	192	192	0	0	-192	100,00	0,00
Резервный фонд	13	18	18	5	0	136,11	102,56
Неиспользованная прибыль (убыток)	421	388	495	-33	107	92,25	127,55
Всего источников собственных средств	823	845	1009	22	164	102,69	119,42

В ходе анализа отчетности банка, выявлено, что капитал АО «Газпромбанк» имеет довольно высокий уровень.

Это говорит о финансовой устойчивости организации и ее способности покрыть потенциальные убытки.

Кроме того, капитал банка также демонстрирует положительную динамику роста, что свидетельствует о его успешной деятельности и управлении финансовыми рисками.

Активы АО «Газпромбанк» представляют собой значительную долю рыночной стоимости банка.

Внимание было уделено как базовым активам, так и финансовым инструментам.

Анализ показал, что активы банка имеют тенденцию к росту, что подтверждается повышением объема активной части баланса. Это свидетельствует о росте бизнеса и успешной стратегии развития Банка.

Так, в 2022 году активы увеличиваются на 3993 млрд. руб., что в относительном выражении составляет 47,54 %. В 2023 году активы АО «Газпромбанк» также имеют устойчивую тенденцию роста.

Рост активов составил 3237 млрд. руб., что в относительном выражении составляет 26,12 %.

Практически по всем статьям актива в 2023 году происходит увеличение. Обратная тенденция наблюдается по статьям:

- денежные средства снизились на 26 млрд. руб. (2,29 %);
- средства Банка в ЦБ РФ снизились на 35 млрд. руб. (52,90%);
- требование по текущему налогу на прибыль и отложенный налоговый актив в совокупности сократились на 27 млрд. руб.

Обязательства Банка в 2023 году увеличились на 26,61 % до 14617 млрд. руб. Рост обязательств преимущественно сложился ввиду увеличения средств клиентов, оцениваемых по амортизируемой стоимости.

Снижение в составе обязательств происходит только по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Собственные средства имеют тенденцию к росту на протяжении всего анализируемого периода.

В 2022 году рост составил 22 млрд. руб., что в относительном выражении составляет 2,69 %. За 12 месяцев 2023 года величина собственных средств (капитала) Банка увеличилась на 164 млрд. руб. и фактический размер собственных средств составил 1009 млрд. руб.

В дополнение к горизонтальному анализу проводится вертикальный анализ, который позволяет выявить наиболее удельные статьи баланса.

В таблице 6 представлены результаты вертикального анализа активов и пассивов АО «Газпромбанк».

Таблица 6 – Вертикальный анализ активов и пассивов АО «Газпромбанк» за 2021 – 2023 гг.

процент

Наименование статьи	2021г.	2022г.	2023г.	Абсолютное изменение	
				2022 от 2021	2023 от 2022
Активы					
Денежные средства	5,90	9,02	6,99	3,12	-2,03
Средства кредитной организации в Центральном банке РФ	1,83	0,53	0,20	-1,30	-0,33
Обязательные резервы	0,82	0,13	0,20	-0,69	0,07
Средства в кредитных организациях	7,59	5,79	4,74	-1,81	-1,04
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9,28	8,45	10,83	-0,83	2,38
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	62,97	63,30	64,56	0,33	1,26
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	5,47	7,56	8,14	2,09	0,58
Требование по текущему налогу на прибыль	0,05	0,04	0,03	-0,01	-0,01
Отложенный налоговый актив	0,21	0,22	0,01	0,01	-0,21
Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	1,15	0,90	0,69	-0,24	-0,21
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0,01	0,01	0,00	0,00	0,00
Всего активов	100,00	100,00	15628,00	0,00	15528,00
Пассивы					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0,26	3,16	3,12	2,90	-0,04
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	84,48	85,64	86,32	1,15	0,68
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0,69	0,38	0,23	-0,31	-0,15
Выпущенные долговые ценные бумаги	3,99	3,26	3,02	-0,73	-0,24
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0,00	0,06	0,09	0,05	0,03
Всего обязательств	90,20	93,18	93,54	2,98	0,36
Источники собственных средств					
Средства акционеров (участников)	2,34	1,99	3,17	-0,35	1,18
Эмиссионный доход	2,29	1,55	0,00	-0,74	-1,55
Резервный фонд	0,16	0,14	0,12	-0,01	-0,03
Неиспользованная прибыль (убыток)	5,01	3,13	3,17	-1,88	0,04

Всего источников собственных средств	9,80	6,82	6,46	-2,98	-0,36
--------------------------------------	------	------	------	-------	-------

В структуре активов Банка на протяжении 2021 – 2023 гг. преобладает чистая ссудная задолженность – 62,97 %, 63,30 % и 64,56 % в 2021, 2022 и 2023 гг. соответственно.

Удельный вес наиболее ликвидных активов банка – денежных средств, за анализируемый период не превышает 9,02 %, а в отчетном периоде и вовсе падает до 6,99 %.

В структуре обязательств преобладают средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости. Их доля в 2021 году составила 84,48 %, в 2022 – 85,64 %, а в 2023 году их доля увеличилась еще на 0,68 % и фактически составила 86,32 %.

Общая величина обязательств Банка составила 90,20 %, 93,18 % и 93,54 % в 2021, 2022 и 2023 годах соответственно.

Доля собственных средств в 2022 году снижается на 2,98 %, а в 2023 году еще на 0,36 %.

В таблице 7 представлен анализ отчета о финансовых результатах. Таблица 7 – Анализ отчета о финансовых результатах АО «Газпромбанк» за 2021 – 2023 гг.

млрд. руб.

Наименование статьи	2021г.	2022г.	2023г.	Абсолютное изменение		Темп роста, %	
				2022 от 2021	2023 от 2022	2022 к 2021	2023 к 2022
1	2	3	4	5	6	7	8
Процентные доходы, всего, в том числе:	455	780	1133	325	352	171,38	145,17
от размещения средств в кредитных организациях	29	39	28	11	-11	137,20	72,20
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	390	690	1005	301	314	177,18	145,50
от вложений в ценные бумаги	37	50	100	14	49	136,73	197,56
Процентные расходы, всего, в том числе:	258	547	737	289	189	212,33	134,62
по привлеченным средствам кредитных организаций	8	35	79	27	44	425,85	225,85
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	229	483	625	254	142	210,59	129,45
по выпущенным ценным бумагам	20	29	33	9	3	145,50	111,15
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	198	233	396	35	163	117,96	169,93

Продолжение таблицы 7

1	2	3	4	5	6	7	8
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-20	-112	-1	-92	111	554,91	1,19
изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	-5	0	9	4	9	6,24	-3075,65
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	177	121	395	-56	274	68,30	325,78
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	46	-40	-36	-87	4	-87,03	89,77
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1	2	0	1	-3	230,78	-16,28
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	-0,60	1609,40
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	7	1	7	-6	5650,97	12,27
Комиссионные доходы	65	61	88	-3	26	94,69	142,74
Комиссионные расходы	24	22	25	-2	3	91,16	116,09
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	1	-1	0	-1	1	-131,39	12,41
Изменение резерва по прочим потерям	-1	-21	-32	-20	-11	1420,05	152,95
Прочие операционные доходы	8	9	6	1	-3	114,14	71,04
Чистые доходы (расходы)	267	167	431	-100	265	62,41	258,86
Операционные расходы	142	154	202	12	48	108,65	130,96
Прибыль (убыток) до налогообложения	125	12	229	-113	217	9,98	1838,13
Возмещение (расход) по налогу на прибыль	29	3	50	-26	47	11,59	1498,09
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	96	9	179	-87	170	9,49	1963,84
Прибыль (убыток) за отчетный период	96	9	179	-87	170	9,49	1963,84
Финансовый результат за отчетный период	96	9	179	-87	170	9,49	1963,84

В 2023 году процентные расходы увеличиваются менее ускоренными

темпами, чем процентные доходы, что в целом положительно сказывается на финансовом результате деятельности Банка.

Чистые процентные доходы АО «Газпромбанк» за 2022 год выросли на 71,38 % (325 млрд. руб.) и составили 780 млрд. руб. в 2023 году чистые процентные доходы выросли еще на 352 млрд. руб., однако, их величина более чем в 2 раза превысила значение 2021 года. Основная причина роста чистого процентного дохода заключается в росте объема клиентских ссуд.

Стоит отметить негативную тенденцию – опережающий рост процентных расходов над процентными доходами в 2022 году (212,33 % над 171,38 %).

Чистая прибыль за 2023 год снизилась на 80,51 % по сравнению с 2022 годом и составила 9 млрд. руб.

Основным фактором, повлиявшим на финансовый результат, стало сохранение высокого уровня формирования резервов под обесценение кредитного портфеля при снижении суммы чистого и комиссионного дохода. В 2023 году происходит рост чистой прибыли практически в 20 раз, что обусловлено высокой кредитной активностью.

Проведем анализ собственных средств АО «Газпромбанк» (таблица 8).

Таблица 8 – Анализ динамики собственных средств АО «Газпромбанк» за 2021 – 2023 гг.

млрд. руб.

Показатель	2021	2022	2023	Абсолютное изменение		Темп роста, %	
				2022 от 2021	2023 от 2022	2022 к 2021	2023 к 2021
Средства акционеров (участников)	197	247	496	50	249	125,40	200,96
Эмиссионный доход	192	192	0	0	-192	100,00	0,00
Резервный фонд	13	18	18	5	0	136,11	102,56
Неиспользованная прибыль (убыток)	421	388	495	-33	107	92,25	127,55
Всего источников собственных средств	823	845	1009	22	164	102,69	119,42

Источники собственных средств в 2022 году увеличились на 22 млрд. руб. (2,69 %), а в 2023 году еще на 164 млрд. руб. (19,42 %).

Увеличение произошло за счет увеличения средств акционеров с 197 млрд. руб. до 496 млрд. руб. и наращивания неиспользованной прибыли с 421 млрд. руб. до 495 млрд. руб.

Далее рассмотрим нормативы достаточности капитала (таблица 9).

Таблица 9 – Анализ нормативов достаточности капитала АО «Газпромбанк» за 2021 – 2023 гг.

Наименование показателя	Нормативное значение, %	Фактическое значение показателя, %		
		2021г.	2022г.	2023г.
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	>5.00	7,864	6,522	6,512
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	>6.00	10,416	8,535	8,094
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	>10.00	11,793	9,496	10,388

По данным, представленным в таблице 6 видно, что нормативы достаточности капитала были соблюдены на протяжении всего анализируемого периода. Стоит отметить, что существенных изменений в части политики по управлению капиталом и внутренних лимитов за период с 2021 – 2023 годы не производилось.

Рассмотрим соблюдение обязательных нормативов ликвидности в АО «Газпромбанк» за 2021– 2023 гг. (таблица 10)

Таблица 10 – Обязательные нормативы ликвидности АО «Газпромбанк» за 2021 – 2023 гг.

Наименование показателя	Нормативное значение, %	Фактическое значение показателя, %		
		2021г.	2022г.	2023г.
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	≥ 15.00	97,227	69,182	92,792
Норматив текущей ликвидности (Н3)	≥ 50.00	136,685	77,932	69,739
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	≤ 120.00	59,894	71,421	68,587

Одним из ключевых критериев оценки финансового состояния банка является его ликвидность. Ликвидность банка влияет на его способность выполнять свои обязательства перед клиентами. Проведенный анализ показал,

что АО «Газпромбанк» обладает высоким уровнем ликвидности, что свидетельствует о рациональном управлении краткосрочными активами и обеспечении своей платежеспособности.

Далее проведем анализ рентабельности (таблица 11).

Таблица 11 – Анализ рентабельности АО «Газпромбанк» за 2021 – 2023 гг.

Показатель	2021г.	2022г.	2023г.	Абсолютное изменение	
				2022 от 2021	2023 от 2022
Рентабельность активов, %	1,14	0,07	1,14	-1,07	1,07
Рентабельность собственного капитала, %	11,67	1,08	17,73	-10,59	16,65

Рентабельность АО «Газпромбанк» является ключевым показателем его финансовой эффективности. В данном случае, рентабельность активов и капитала являются основной целью оценки. Несмотря на снижение рентабельности в 2022 году, к 2023 году банк достигает стабильной и высокой рентабельности, что говорит о его эффективном управлении активами и обеспечении доходности для акционеров.

В рамках оценки финансового состояния АО «Газпромбанк» считаем целесообразным провести оценку финансовой безопасности Банка. Стоит отметить, что большинство существующих в настоящее время методик оценки экономической безопасности банка, основываются только на анализе финансовых показателей финансовой составляющей. Из числа российских методик можно выделить методику Центрального банка России, В.С. Кроманова; Е.В. Беловой, а из числа зарубежных: рейтинговые системы оценки: PATROL, ORAP, CAMEL; системы коэффициентного анализа: BAKIS и другие.

Для оценки финансовой безопасности АО «Газпромбанк» в рамках настоящей работы воспользуемся методикой Е.В. Беловой. Суть данной методики заключается в расчете показателей ликвидности, финансовой устойчивости, платежеспособности и деловой активности.

Исходной информацией для расчетов служат баланс и отчет о финансовых результатах. Рассчитанные показатели для АО «Газпромбанк»

представлены в таблице 12.

Таблица 12 – Оценка финансовой безопасности АО «Газпромбанк»

Коэффициент	Пороговое значение	2021г.	2022г.	2023г.	Стандартизированное значение		
					2021г.	2022г.	2023г.
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	111,7	97,23	69,18	92,79	0,870	0,619	0,831
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	176,1	136,69	77,93	69,74	0,776	0,443	0,396
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	63,3	59,89	71,42	68,59	0,946	1,128	1,084
Коэффициент покрытия	3,37	1,10	1,06	1,07	0,326	0,315	0,317
Коэффициент автономии	0,77	0,10	0,07	0,06	0,127	0,089	0,084
Коэффициент левериджа	0,5	9,21	13,66	14,49	0,054	0,054	0,035
Коэффициент рентабельности собственного капитала	>52,58 %	11,67	1,08	17,73	0,222	0,021	0,337
Коэффициент рентабельности активов	>45,36 %	1,14	0,07	1,14	0,025	0,002	0,025
Темп увеличения доходов	>103,09 %	110,58	171,38	145,17	1,073	1,662	1,408
Агрессивность кредитной политики	>82,58 %	93,95	95,29	95,61	1,138	1,154	1,158
Темп роста прибыли	>229,01 %	171,07	9,49	1963,84	0,747	0,041	8,575
Темп роста активов	>120,42 %	115,82	147,54	126,12	0,962	1,225	1,047
Интегральный показатель					7,267	6,753	15,296

Расчет интегрального показателя показал его ежегодный рост, что является положительным. В 2023 году интегральный показатель составил 15,296, тем самым увеличился на 8,029 по сравнению с 2021 годом. Это обусловлено высоким ростом прибыли за 2023 год, что является положительным. Однако, наблюдаются и негативные моменты, которые выражаются в низком размере собственных средств (низкое значение коэффициента автономии), а также низкой рентабельности. Также стоит отметить, что в 2021 и 2022 годах темп роста прибыли ниже порогового значения. На это повлияло 2 фактора.

Во-первых, в 2021 году произошла кибератака на сервер Газпромбанк Инвестиции, что привело к финансовым потерям, а также недостаточный уровень развития цифровизации, что на фоне пандемии ввиду коронавирусной инфекции сократило использование цифровых сервисов банка. В 2022 году также были совершены кибератаки на банк, что отрицательно сказались на уровне прибыли.

Немаловажной финансовой характеристикой коммерческих банков является рейтинг кредитоспособности АО «Газпромбанк» от аккредитованных рейтинговых агентств является одним из ключевых индикаторов финансовой устойчивости этого крупного финансового учреждения. Аккредитация рейтинговых агентств подтверждает их профессионализм и надежность, что важно для надлежащей оценки кредитоспособности банка.

Оценка кредитоспособности банка играет решающую роль в доверии со стороны инвесторов, клиентов, а также регулирующих организаций. Она позволяет оценить возможность банка выполнять свои обязательства перед кредиторами и вкладчиками, а также своевременно и полностью возвращать ссуды.

Таблица 13 – Рейтинг кредитоспособности АО «Газпромбанк» от аккредитованных рейтинговых агентств

Агентство	Долгосрочный международный	Краткосрочный	Национальный	Прогноз
по состоянию на 15 Января 2022 г.				
S&P	BBB- (Самый низкий рейтинг в инвестиционной категории)	A-3 (Достаточная кредитоспособность)		стабильный (рейтинг, скорее всего, не изменится)
Moody`s	Ba1 (Самый высокий рейтинг в спекулятивной категории)			стабильный (рейтинг, скорее всего, не изменится)
Fitch	BBB- (Хорошая кредитоспособность)	F3 (Приемлемый уровень краткосрочной кредитоспособности)		стабильный
Эксперт РА			ruAA+ (Высокий уровень кредитоспособности)	стабильный
АКРА			AA+(RU) (Высокий уровень кредитоспособности)	стабильный
по состоянию на 15 Июня 2023 г.				

Эксперт РА			ruAA+ (Высокий уровень кредитоспособности)	стабильный
АКРА			AA+(RU) (Высокий уровень кредитоспособности)	стабильный
по состоянию на 15 Января 2024 г.				
Эксперт РА			ruAA+ (Высокий уровень кредитоспособности)	стабильный
АКРА			AA+(RU) (Высокий уровень кредитоспособности)	стабильный

В нашем случае, рейтинг кредитоспособности АО «Газпромбанк» оценивается несколькими аккредитованными рейтинговыми агентствами, что придает ему надежность и объективность. Он отражает текущую ситуацию и перспективы развития банка, а также его способность справляться с финансовыми рисками. По представленным данным в таблице 13 видно, что АО «Газпромбанк» является стабильным банком с высоким уровнем кредитоспособности.

В целом, проведенный анализ показал, что АО «Газпромбанк» является надежным динамично развивающимся банком, однако, некоторые финансовые показатели банка ухудшаются. Так, негативным является слишком низкое значение собственного капитала в сравнении с обязательствами, снижение прибыли в 2022 году.

2.3 Анализ факторов внешней среды и выявление угроз обеспечения экономической безопасности АО «Газпромбанк»

В современной банковской сфере наличие надежных и точных аналитических инструментов является ключевым фактором успеха. Анализ внешней среды организации позволяет определить влияние внешних факторов на ее деятельность и принять соответствующие меры для достижения поставленных целей и обеспечения конкурентоспособности.

АО «Газпромбанк», одно из крупнейших и наиболее устойчивых финансовых учреждений в России, осуществляет свою деятельность в условиях постоянно меняющейся внешней среды. Для успешного функционирования

банка необходимо учитывать ряд факторов, оказывающих прямое или косвенное влияние на его деятельность.

Однако, на пути к развитию АО «Газпромбанк» также сталкивается с рядом угроз. Конкуренция в банковском секторе постоянно увеличивается, и банк должен постоянно адаптироваться к переменам в законодательстве и требованиям регуляторов. Также негативное влияние на деятельность банка может оказывать геополитическая нестабильность и экономические риски, связанные с изменениями мирового экономического климата.

Представим основных конкурентов АО «Газпромбанк» (таблица 14).

Таблица 14 – Определение ключевых конкурентов Газпромбанка

Наименование банка	Описание	Типы конкурентов		
		Ключевой	Прямой	Косвенный
Сбербанк	Российский государственный финансовый конгломерат, крупнейший транснациональный и универсальный банк России, Центральной и Восточной Европы	+	+	+
ВТБ	Зарегистрирован Банком России на рынке финансовых услуг в 1990 г. Универсальный коммерческий банк с государственным участием. Финансовый конгломерат	+	+	
Россельхозбанк	Универсальный коммерческий банк, предоставляющий все виды банковских услуг и занимающий лидирующие позиции в финансировании агропромышленного комплекса России. Создан в 2000 г	+		+
Альфа-Банк	Банк создан в 1997 г. Крупнейший универсальный частный банк в России. На протяжении 30 лет занимает ведущие позиции во всех сегментах банковского бизнеса	+		+

К первой группе относятся ключевые конкуренты – лидирующие банки, действия которых могут значимо повлиять на финансовую деятельность Газпромбанка (как в сторону увеличения, так и в сторону уменьшения).

Вторая группа объединяет прямых конкурентов, к которым принадлежат лидирующие банки, предоставляющие аналогичные банковские и финансовые услуги на аналогичном рынке и работающие с общей целевой аудиторией.

К третьему типу относятся косвенные конкуренты – банки, предоставляющие банковские и финансовые услуги с другими условиями, работающие с общей целевой аудиторией, но с более слабыми конкурентными позициями.

Как видно из таблицы 14, ключевыми и в то же время прямыми конкурентами Газпромбанка являются Сбербанк (игрок с более высокой долей рынка) и ВТБ, ключевыми и косвенными – Альфа-Банк и Россельхозбанк. Для работы с такими конкурентами возможны два направления: защита или нападение.

Также в рамках работы необходимо оценить рейтинг банка по активам (таблица 15).

Таблица 15 – Рейтинг АО «Газпромбанк» по активам на 31.12.2023

Наименование банка	Сумма активов, руб.
Сбербанк лицензия № 1481, Москва	50 695 718 774
ВТБ лицензия № 1000, Санкт-Петербург	26 188 218 945
Газпромбанк лицензия № 354, Москва	15 296 029 418
Альфа-Банк лицензия № 1326, Москва	8 411 400 483
НКЦ (Национальный клиринговый центр) лицензия № 3466-ЦК, Москва	7 527 002 331

Как мы видим, АО «Газпромбанк» является одним из крупнейших банков и находится на 3м месте по совокупной величине активов.

Оценим крупнейшие банки РФ по количеству банковских продуктов, а также количеству филиалов (таблица 16).

Таблица 16 – Рейтинг крупнейших банков в отрасли

Наименование банка	Количество банковских продуктов						Количество филиалов					
	кредиты			вклады			отделения			банкоматы		
	2021г	2022г	2023г	2021г	2022г	2023г	2021г	2022г	2023г	2021г	2022г	2023г
СберБанк	24	29	36	6	8	13	6543	6410	6677	24945	24430	25716

ВТБ	21	20	28	4	4	8	1334	1293	1347	7672	7751	7909
Газпромбанк	29	32	37	9	15	17	364	364	375	3373	3515	3550
Альфа-Банк	11	24	29	5	7	10	643	636	649	1523	1461	1554
Россельхозбанк	6	6	8	7	10	11	1241	1253	1279	3072	3072	3167

Самым крупным банком является СберБанк, на втором месте находится ПАО ВТБ, а АО Газпромбанк занимает 3 место по количеству предлагаемых банковских продуктов и наличию филиалов. При этом, наблюдается ежегодный рост как количества банковских продуктов, так и количества филиалов.

Несмотря на достаточно высокие финансовые показатели и одно из лидирующих мест в банковской отрасли, для АО Газпромбанк существует ряд серьезных угроз, которые могут оказать негативное воздействие на экономическую безопасность. Эти угрозы могут повлечь за собой потерю финансовой стабильности, подрыв репутации банка и нарушение доверия со стороны клиентов и инвесторов.

PEST-анализ (от английских слов Political, Economic, Social, Technological) является одним из ключевых инструментов для оценки внешней среды финансовой организации.

Политический аспект оценки включает в себя изучение политической стабильности и ситуации в стране, регулирующую деятельность финансовой системы. В случае АО «Газпромбанк» политический фактор является важным, учитывая его принадлежность к государственной корпорации и потенциальные изменения в законодательстве, которые могут повлиять на его операции.

Экономический аспект включает в себя оценку экономической стабильности и роста. В случае АО «Газпромбанк» экономический фактор может влиять на потребительскую способность клиентов банка, процентные ставки, распределение финансовых ресурсов и другие аспекты его операций.

Социальный аспект оценки включает в себя анализ общественных тенденций, демографической ситуации, социальных проблем и потребительских предпочтений. Для АО «Газпромбанк» социальный фактор играет ключевую роль, поскольку успешность его продуктов и услуг зависит от соответствия предложений и требований клиентов.

PEST-анализ проведен для АО «Газпромбанк» с целью определения внешних факторов, которые могут повлиять на его деятельность (таблица 17).

Таблица 17 – Результаты PEST-анализа АО «Газпромбанк»

1	2
1	2
<p>1. Реформы в банковской сфере, включая внесение изменений в законодательство и нормативные акты, могут повлиять на деятельность АО «Газпромбанк» и требовать изменений внутренних процессов и процедур.</p> <p>2. Государственные программы поддержки экономики, регулирование денежной политики, ограничения по кредитованию и другие меры, принимаемые государством, могут повлиять на финансовый результат деятельности банка.</p>	<p>1. Финансовые кризисы и колебания рыночных условий могут оказать негативное влияние на финансовую производительность АО «Газпромбанк» и спрос на банковские услуги.</p> <p>2. Изменения в уровне инфляции, процентных ставках и уровне безработицы могут оказать влияние основные банковские продукты АО Газпромбанк.</p>

Продолжение таблицы 17

1	2
1	2
<p>1. Демографические изменения, такие как рост населения или изменение его состава, могут повлиять на спрос на банковские услуги и требования клиентов.</p> <p>2. Изменение потребительских предпочтений и поведения клиентов может создать возможности для развития новых продуктов и услуг, а также требовать модернизации существующих</p>	<p>1. Быстрое развитие технологий и цифровизация банковских процессов могут повлиять на эффективность работы АО «Газпромбанк» и его конкурентоспособность.</p> <p>2. Распространение онлайн-сервисов и мобильных приложений может требовать инвестиций в технологическую инфраструктуру и создание новых IT-технологий.</p>

На деятельность АО Газпромбанк влияют политические факторы, которые включают изменения законодательства в части регулирования банковской сферы. В их число можно включить не только акты Правительства, а также нормативные акты, которые издаются Центральным банком России, как основным регулятором банковской сферы.

Действие экономических факторов нельзя оценить однозначно на деятельность АО Газпромбанк. Так, повышение ключевой ставки неизбежно привело банк к повышению ставок по кредитам и вкладам, что разнонаправленно сказалось на деятельности банка. С одной стороны, рост

ставок по вкладам позволило привлечь большее количество вкладчиков, с другой стороны - рост ставок по кредитам отрицательно сказалось на деятельности банка, что привело к снижению розничного кредитования.

Также следует отметить, что некоторые социальные факторы имеют положительное влияние на деятельность АО Газпромбанк. Так, изменение предпочтений клиентов, их ориентация на использование дистанционных продуктов расширяет возможности банка в части разработки и предоставления новых банковских продуктов и программ.

Технологические факторы также оказывают положительное влияние. Например, в сферу цифровизации, у АО Газпромбанк появляются большие возможности по их внедрению и расширения в своей деятельности.

Для начала остановимся на SWOT-анализе АО «Газпромбанк». SWOT-анализ является эффективным инструментом стратегического планирования, позволяющим идентифицировать сильные и слабые стороны компании, а также выявлять возможности и угрозы, с которыми она может столкнуться. Ниже представлен SWOT-анализ АО «Газпромбанк» (таблица 18).

Таблица 18 – SWOT-анализ АО «Газпромбанк»

Сильные стороны (Strengths)	Слабые стороны (Weaknesses)
<p>1. Лидерство в отрасли: «Газпромбанк» занимает ведущие позиции на рынке банковских услуг в России и является одним из самых крупных банков в стране.</p> <p>2. Широкий спектр услуг: коммерческий банк предлагает полный набор банковских услуг, включая розничное и корпоративное банковское обслуживание, инвестиционные услуги и услуги по управлению активами.</p> <p>3. Сильные финансовые показатели: АО «Газпромбанк» имеет высокую прибыльность и остается финансово стабильным в сложных экономических условиях.</p>	<p>1. Недостаточное использование цифровых технологий – возможные проблемы с безопасностью информации и сложности взаимодействия с клиентами.</p> <p>2. Ускоренный рост процентных расходов над ростом процентных доходов в 2022 году.</p> <p>3. Низкая доля собственного капитала, что отрицательно сказывается на коэффициенте автономии Банка.</p> <p>4. Ограниченная диверсификация: Значительная часть деятельности банка связана с финансированием проектов в газовой отрасли. Это делает его уязвимым к изменениям в рынке энергоресурсов и экономическим рискам.</p>
Возможности (Opportunities)	Угрозы (Threats):
<p>1. Рост экономики: стабильное развитие российской экономики предоставляет «Газпромбанку» возможность расширять свою клиентскую базу и увеличивать объемы кредитования.</p>	<p>1. Кибератаки и хакерские атаки. В период современного цифрового развития банк становится особенно уязвимым перед киберпреступниками, которые пытаются получить несанкционированный доступ к</p>

<p>2. Международные операции: банк может расширить свою деятельность за пределы России и осуществлять международные операции, чтобы увеличить доходы и диверсифицировать риски.</p> <p>3. Развитие новых услуг и продуктов: использование инновационных технологий и разработка новых услуг поможет привлечь новых клиентов и удержать существующих.</p>	<p>данном клиентам и средствам банка</p> <p>2. Усиление конкуренции: рынок банковских услуг становится все более конкурентным, что может привести к снижению доли рынка и давлению на маржинальность банка.</p> <p>3. Регулятивное давление: изменения в законодательстве и нормативных актах могут повлечь за собой дополнительные регулятивные требования и ограничения для деятельности банка.</p> <p>4. Нестабильность мировых финансовых рынков: глобальные экономические и политические события могут повлиять на финансовую стабильность банка и создать риски для его успешной деятельности.</p>
--	--

Сильные стороны АО «Газпромбанк» включают обширную клиентскую базу, а также высокий уровень доверия со стороны клиентов и партнеров. Благодаря тесному сотрудничеству с Газпромом, банк имеет прямой доступ к ресурсам и экспертизе этой крупной энергетической компании. Богатый опыт и высокий профессионализм персонала также являются значимыми преимуществами АО «Газпромбанк».

Однако, среди слабых сторон можно отметить незначительную диверсификацию бизнеса, основанного преимущественно на операциях, связанных с газовым сектором и крупными корпоративными клиентами. Это делает банк более уязвимым для любых изменений в энергетическом секторе или экономической конъюнктуре. Кроме того, АО «Газпромбанк» иногда сталкивается с проблемами репутации, связанными с внутренними и внешними факторами, что может отрицательно сказываться на имидже банка.

Одной из главных угроз АО Газпромбанк являются кибератаки и хакерские атаки. Так, в 2021 году был атакован сервис «Газпромбанк Инвестиции». В результате атаки произошла утечка данных более чем 233000 файлов. В данных файлах содержались: данные инвесторов; телефоны; email-адреса; пол; даты рождения; серии/номера паспортов, кем и когда выдан, код подразделения; номер договора и его дата; признак квалифицированного инвестора.

Также достаточно масштабным случаем была DDoS-атака, которой подверглись сервисы Газпромбанка 6 сентября 2022 года. Хакеры настроили тысячи ботов, которые одновременно заполняли анкеты на сайте банка. Злоумышленники вбивали в форму данные из утечек интернет-провайдера, а тот автоматически рассылал сообщения по указанным номерам телефонов.

Одной из внешних возможностей является постепенное развитие российской экономики и рынка банковских услуг. АО «Газпромбанк» имеет возможность расширять свою клиентскую базу, предлагая новые продукты и услуги в соответствии с растущими потребностями. Еще одной возможностью является расширение деятельности на международном рынке, в том числе через участие в международных финансовых проектах и нефтегазовых сделках.

Ввиду вышеперечисленных угроз кибератак на АО Газпромбанк, необходимо дальнейшее проведение оценить риски информационной безопасности исследуемого банка.

С этой целью проведено ранжирование рисков (таблица 19).

Таблица 19 – Ранжирование рисков информационной безопасности АО Газпромбанк

Описание угрозы	Показатель негативного воздействия	Реальность реализации угрозы	Показатель риска	Ранг угрозы
Кража данных	2	5	10	2
Умышленные действия сотрудников	1	4	4	5
Хакерские и DDoS-атаки	5	3	15	1
Вредоносные вирусы и ПО	4	2	8	3
Сбой IT-инфраструктуры	3	1	3	4

Ранжирование рисков информационной безопасности АО Газпромбанк позволяет сделать вывод, что наиболее вероятной и опасной является угроза хакерских и DDoS-атак, а наименее вероятной – угроза информационной безопасности ввиду умышленных действий сотрудников. Данное обстоятельство объясняется тем, что при приеме сотрудников, перед трудоустройством служба безопасности проводит полную проверку личности

потенциального работника, а при заключении договора с кандидатом подписывается ряд соглашений о неразглашении информации, за нарушение которых предусмотрена уголовная ответственность.

АО «Газпромбанк», как один из ведущих финансовых институтов России, сталкивается с рядом угроз, которые могут негативно повлиять на его экономическую безопасность.

Представим в таблице 20 угрозы экономической безопасности АО «Газпромбанк».

Таблица 20 – Оценка угроз экономической безопасности АО «Газпромбанк» и меры по борьбе с ними

Вид угроз	Меры по снижению риска	Ожидаемый результат
1	2	3
Кибератаки и хакерские атаки	Внедрение средств мониторинга и детекции вторжений для выявления и блокирования несанкционированного доступа к системам банка	Снижение риска финансового мошенничества и потери средств клиентов
Продолжение таблицы 20		
1	2	3
Ускоренный рост процентных расходов над ростом процентных доходов, что привело к убытку в 2022 году	Наращивание лидирующих темпов по объему продаж ключевых банковских продуктов	Увеличение финансового результата
Низкий размер собственного капитала	Разработка банковского продукта, который позволит нарастить прибыль	Повышение конкурентоспособности и привлечение новых клиентов
Недостаточная цифровизация	Ограниченная доступность цифровых услуг	Автоматизация рутинных процессов, использование искусственного интеллекта и машинного обучения для анализа данных и принятия решений

Таким образом, существует ряд серьезных угроз, которые могут оказать негативное воздействие на экономическую безопасность АО «Газпромбанк». Эти угрозы могут повлечь за собой потерю финансовой стабильности, подрыв репутации банка и нарушение доверия со стороны клиентов и инвесторов.

Одной из таких угроз является наличие возможности проникновения в систему информационной безопасности банка. В наши дни, когда киберпреступность набирает обороты и становится все более утонченной, важно обеспечить максимальную защиту конфиденциальной информации и финансовых данных клиентов.

Хакерские атаки, включая кражу личных данных и финансовых средств, представляют серьезную угрозу для банка и его клиентов.

Второй угрозой является более ускоренный рост процентных расходов над процентными доходами, что отрицательно сказывается на совокупном финансовом результате, а как следствие снижается ликвидность Банка.

Проблема низкого размера собственного капитала АО Газпромбанк заключается в том, что в 2022 году Банком был получен убыток, который негативно сказался на размере собственного капитала, а его доля и вовсе сократилась с 9,8 до 6,46 %.

Для наращивания собственного капитала АО Газпромбанк необходимо вывести новый продукт, который будет пользоваться спросом и позволит нарастить прибыль.

Цифровизация, которая уже давно стала неотъемлемой частью стратегии развития ведущих финансовых учреждений во всем мире, обеспечивает значительное улучшение производительности, сокращение операционных затрат и повышение конкурентоспособности. В условиях стремительного технологического прогресса и меняющегося потребительского поведения, цифровизация приобретает ключевое значение для устойчивого роста и успешной деятельности любого банка.

В случае с АО «Газпромбанк» недостаточная цифровизация проявляется в нескольких ключевых аспектах.

Ограниченная доступность цифровых услуг: в современных условиях клиенты ожидают быстрого и удобного доступа к банковским продуктам и услугам через различные цифровые каналы, включая интернет-банкинг, мобильные приложения и чат-боты. В случаях, когда эти ожидания не

оправдываются, клиенты могут испытывать неудовлетворенность и уйти к конкурентам, предоставляющим более удобные цифровые решения.

Неэффективность внутренних процессов: внутренняя операционная деятельность банка также нуждается в цифровизации.

Автоматизация рутинных процессов, использование искусственного интеллекта и машинного обучения для анализа данных и принятия решений может значительно улучшить производительность, сократить затраты и уменьшить риск ошибок.

Ввиду преобладания ручного труда, в АО Газпромбанк может возникнуть риск высоких затрат на обработку информации, что в дальнейшем может привести к искажению данных вследствие возникновения ошибок по человеческим факторам.

Устаревшие сервисы информационных технологий: в АО Газпромбанк обновление сервисов, используемых на основе информационных технологий происходит медленными темпами.

Ввиду их устаревания снижается эффективность дистанционного банковского обслуживания, что отрицательно сказывается на деятельности банка в целом. Данное обстоятельство требует достаточно больших вложений в инфраструктуру банка.

Для преодоления этих проблем АО «Газпромбанк» необходимо разработать всеобъемлющую стратегию цифровой трансформации, которая охватывает различные аспекты деятельности банка, от клиентских сервисов до внутренних процессов и ИТ-инфраструктуры. Прежде всего, необходимо провести аудит текущего состояния цифровых решений и определить приоритетные направления для модернизации.

3 ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ АО «ГАЗПРОМБАНК»

3.1 Проблемы обеспечения экономической безопасности в АО «Газпромбанк»

АО «Газпромбанк» является одной из крупнейших финансовых организаций Российской Федерации, оказывающей услуги в различных сегментах банковского бизнеса. Как одна из ключевых финансовых структур страны, Газпромбанк сталкивается с множеством вызовов в сфере экономической безопасности. Данные проблемы требуют тщательного анализа и разработки эффективных стратегий для их минимизации и устранения.

Экономическая безопасность является ключевым аспектом устойчивого развития любой коммерческой структуры. Для одного из крупнейших российских банков, АО «Газпромбанк», обеспечение экономической безопасности является критически важной задачей, учитывая его значительное влияние на финансовую стабильность страны и участие в многочисленных международных проектах. Представим проблемы обеспечения экономической безопасности, с которыми сталкивается АО «Газпромбанк», выявленные в результате анализа (таблица 21).

Таблица 21 – Проблемы обеспечения экономической безопасности АО «Газпромбанк»

Проблема	Проявление
Кибератаки и хакерские атаки	Хакерские атаки на сервис «Газпромбанк Инвестиции» в 2021 году, атака ботами в 2022 году (в результате DDoS-атаки пострадали сайт компании, кол-центр и смс-провайдер), за 2023 год информация об атаках еще отсутствует
Ускоренный рост процентных расходов над ростом процентных доходов, что привело к убытку в 2022 году	Приводит к сокращению прибыли от процентных операций Банка
Низкий размер собственного капитала	Отрицательно сказалось на коэффициенте автономии (его размер ниже нормативного, к ому же происходит снижение с 0,10 до 0,07)
Недостаточная цифровизация	Ограниченная доступность цифровых услуг, мошеннические действия, совершаемые через личные кабинеты клиентов

Основные виды угроз для банков – это различные виды фишинга, атаки программ-вымогателей, а также атаки типа «отказ в обслуживании» или DDoS, при которых работа инфраструктуры блокируется большим количеством входящих запросов.

Рассмотрим каждую из угроз более подробно.

Фишинг (от англ. phishing – преднамеренное искажение слова fishing – ловля на крючок, «выуживание») представляет совокупность действий, направленная на получение данных обманым путем. На сегодняшний день фишинговые атаки являются одним из наиболее популярных видов киберинцидентов. Цель таких атак – украсть ценную информацию, которую злоумышленники могут использовать с целью кражи денежных средств или шантажа.

Одна из схем фишинга заключается в том, чтобы обманом заставить пользователей загрузить вредоносные сообщения. При этом, электронное письмо кажется правдивым – используются корректные внешние ссылки, вложения, наименование компаний и логотипы.

Письмо убеждает пользователей перейти по ссылке или загрузить файл из вложения. Хотя чаще всего схема фишинга построена с использованием электронной почты, фишинг принимает и другие формы. Это и SMS-сообщения, которые заставляют переходить по опасным ссылкам, и мошеннические телефонные звонки, и голосовые сообщения.

Вирусы-вымогатели являются настоящим трендом киберугроз. Если раньше распространители вымогателей, как правило, осуществляли массовые атаки, то теперь они перешли к более целевым и увеличили суммы требуемого выкупа. Также в результате атак выставляются на продажу украденные данные компаний и доступы к инфраструктуре. Для вымогательства выкупа используются DDoS-атаки.

Наиболее критичны атаки вымогателей для промышленных предприятий и подобных организаций, подчеркивает эксперт. Потому что могут пострадать

системы электроснабжения и водоснабжения, что может привести к остановке работы.

Атаки с использованием вредоносного ПО по-прежнему занимают первое место в арсенале киберпреступников.

DDoS-атаки представляют собой следующую систему: атакуемый ресурс автоматически отправляется большое число запросов, чтобы перегрузить сайт и вызвать сбой.

Таким атакам чаще всего подвергаются интернет-магазины, банки, организации игровой индустрии (например, онлайн-казино) и др.

В случае с данной атакой злоумышленник избирает стратегию посредника. Нарушитель становится посередине между жертвой-заказчиком и целевым ресурсом и старается перехватить сообщения от одного к другому и заполучить ценную информацию.

Таким образом, пока жертва думает, что работает напрямую с веб-сайтом своего банка, злоумышленник создает промежуточный узел, через который получает все интересующие его данные.

Основная цель при атаке киберпреступников — это не долгий и хитрый взлом периметра безопасности компании, а конечные пользователи, которые могут случайно открыть фишинговую ссылку и таким образом предоставить злоумышленникам доступ ко всем файлам внутри организации. В связи с этим самый эффективный способ снижения рисков всех типов кибератак на бизнес — цифровая трансформация кибербезопасности, которая включает и улучшение «зрелости» предприятий в вопросах кибербезопасности, и использование новых решений.

Для того, чтобы дополнительно защитить компанию, следует внедрить специальные решения, которые будут автоматически блокировать все попытки взлома. Еще один метод защиты от мошенников — фильтрация всех входящих и исходящих сообщений с помощью межсетевого экрана, который автоматически отклонит все подозрительные письма, содержащие фишинговые ссылки или скомпрометированное ПО.

Среди последствий атак выделяются утечки данных (64 %), остановка работы отдельных сервисов или ключевых бизнес-процессов (40 %). Эта тенденция объяснима: сложные атаки на хорошо защищенные финансовые организации с целью кражи денег стали редким явлением на фоне роста более простых в реализации атак вымогателей и крупных утечек данных клиентов. Злоумышленники сегодня не только продают базы данных, но и раздают их бесплатно, таким образом наказывая организации за отказ от уплаты выкупа.

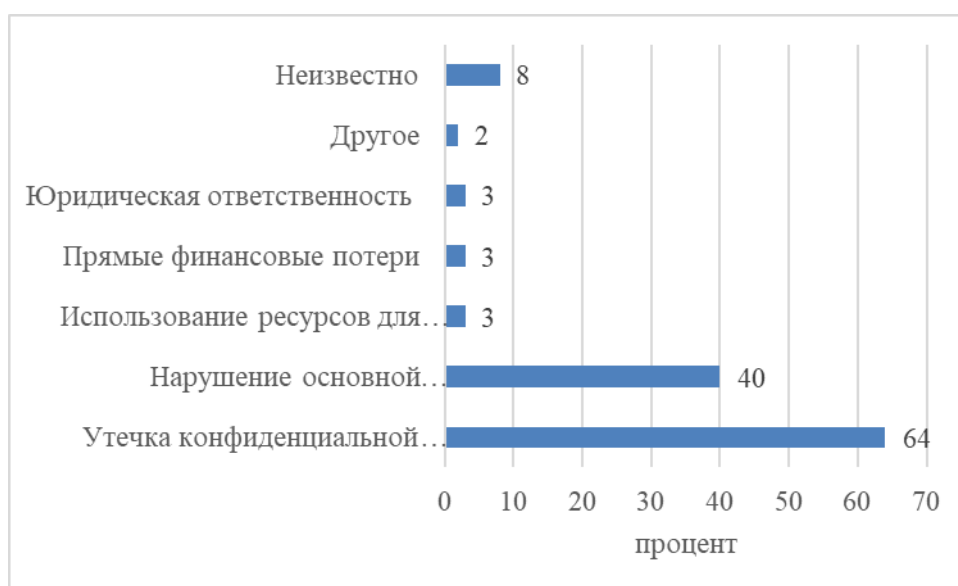


Рисунок 13 – Последствия успешных атак на финансовые организации

Подавляющее большинство утечек содержат персональные данные клиентов и коммерческую информацию организаций. Кроме того, среди утечек нередко можно обнаружить номера платежных карт и учетные данные, в утечках страховых компаний присутствует медицинская информация (специальная категория персональных данных в России).

Подавляющее большинство утечек содержат персональные данные клиентов и коммерческую информацию организаций.

Кроме того, среди утечек нередко можно обнаружить номера платежных карт и учетные данные, в утечках страховых компаний присутствует

медицинская информация (специальная категория персональных данных в России).



Рисунок 14 – Типы украденных данных в успешных атаках на финансовые организации

Так, в октябре 2023 года Роскомнадзор подтвердил факт утечки персональных данных около одного миллиона клиентов МТС Банка, в которой содержались среди прочего Ф. И. О., номера телефонов, ИНН, даты рождения, частично номера банковских карт граждан. А несколькими месяцами ранее «Ренессанс страхование» подверглась кибератаке, в результате которой преступники получили доступ к примерно 2 % клиентской базы. По данным телеграм-канала «Утечки информации», в сети оказались 737,7 тысячи строк с данными клиентов, в том числе 633 тысячи уникальных адресов электронной почты, 315 тысяч телефонных номеров, а также хеши паролей. Во время написания этой статьи на одном из форумов появилась информация о крупной утечке базы данных страховой компании «Росгосстрах», якобы содержащей персональные данные клиентов, их медицинские анкеты и другую конфиденциальную информацию

По данным Центрального банка России, в первой половине года злоумышленники украли с банковских счетов и карт россиян порядка 4,5 млрд

рублей. Объем похищенных средств непрерывно растет не первый год, а в 2023 увеличился почти на 30 % по сравнению со средними показателями 2022 года. Если говорить о потерях самих банков из-за действий киберпреступников, то в прошлом году ущерб оказался незначительным. За первые три квартала этого года мы также не наблюдали каких-либо громких инцидентов с хищением средств с корреспондентских счетов кредитных организаций в России, но подобные случаи происходили за рубежом. Например, хищение миллионов долларов из индийского Mahesh Bank, уровень защищенности которого оставлял желать лучшего. Слабозащищенные организации и клиенты банков сегодня являются наиболее популярными мишенями для злоумышленника.

Собственный капитал банка является основным показателем его финансовой устойчивости и надежности. Для АО «Газпромбанк» низкий размер собственного капитала означает определенные риски и ограничения в расширении своих операций, а также в способности противостоять финансовым кризисам. Это снижение может происходить по ряду причин, включая высокие операционные расходы, субоптимальные инвестиционные решения или значительные объемы дефолтов по кредитам.

Каждый банк стремится к увеличению собственного капитала, поскольку это не только улучшает его финансовое состояние, но и укрепляет доверие клиентов и инвесторов. АО «Газпромбанк» не исключение. Для улучшения своей финансовой позиции, банк может предпринять ряд стратегических шагов. Во-первых, оптимизация расходов и повышение эффективности работы могут существенно снизить операционные затраты, что способствует росту прибыли. Во-вторых, диверсификация кредитного портфеля и снижение уровня рискованных активов могут уменьшить объём дефолтов и повысить доходность.

Цифровизация, которая уже давно стала неотъемлемой частью стратегии развития ведущих финансовых учреждений во всем мире, обеспечивает значительное улучшение производительности, сокращение операционных затрат и повышение конкурентоспособности. В условиях стремительного технологического прогресса и меняющегося потребительского поведения,

цифровизация приобретает ключевое значение для устойчивого роста и успешной деятельности любого банка.

В случае с АО «Газпромбанк» недостаточная цифровизация проявляется в нескольких ключевых аспектах (рисунок 15).

В современных условиях клиенты ожидают быстрого и удобного доступа к банковским продуктам и услугам через различные цифровые каналы, включая интернет-банкинг, мобильные приложения и чат-боты. В случаях, когда эти ожидания не оправдываются, клиенты могут испытывать неудовлетворенность и уйти к конкурентам, предоставляющим более удобные цифровые решения

- Ограниченная доступность цифровых услуг

Внутренняя операционная деятельность банка также нуждается в цифровизации. Автоматизация рутинных процессов, использование искусственного интеллекта и машинного обучения для анализа данных и принятия решений может значительно улучшить производительность, сократить затраты и уменьшить риск ошибок. В отсутствие таких технологий, банк может столкнуться с большими затратами на ручную обработку и проверку данных, а также с рисками, связанными с человеческим фактором

- Неэффективность внутренних процессов

АО «Газпромбанк», столкнулся с проблемой устаревших ИТ-инфраструктур, которые могут быть несовместимы с современными цифровыми решениями. Эти устаревшие системы требуют значительных инвестиций для модернизации или замены, но без таких действий их производительность и надежность могут оказывать негативное влияние на работу всего банка

- 3. Устаревшие ИТ-инфраструктуры

Проблема дефицита квалифицированных ИТ-кадров также остается актуальной. В условиях высокой конкуренции за таланты на рынке труда, банки нередко сталкиваются с трудностями в привлечении и удержании специалистов, обладающих необходимыми навыками для разработки и внедрения цифровых решений. В результате могут возникать задержки в реализации проектов и недостаток инновационных идей

- Недостаток квалифицированных ИТ-специалистов

Рисунок 15 – Проблемы недостаточной цифровизации в АО «Газпромбанк»

Для преодоления проблем недостаточной цифровизации АО «Газпромбанк», представленных на рисунке, необходимо разработать всеобъемлющую стратегию цифровой трансформации, которая охватывает

различные аспекты деятельности банка, от клиентских сервисов до внутренних процессов и ИТ-инфраструктуры. Прежде всего, необходимо провести аудит текущего состояния цифровых решений и определить приоритетные направления для модернизации.

Во-вторых, важно инвестировать в развитие необходимых ИТ-инфраструктур и привлечение квалифицированных специалистов. Это может включать сотрудничество с технологическими партнерами, использование облачных решений и внедрение передовых технологий, таких как блокчейн, искусственный интеллект и большие данные.

В-третьих, следует активно внедрять клиент-ориентированные цифровые решения, обеспечивающие удобство и доступность банковских услуг через различные каналы. Это включает разработку и улучшение мобильных приложений, создание чат-ботов, предоставление персонализированных предложений и услуг на основе анализа клиентских данных.

Наконец, необходимо развивать культуру инноваций и цифрового мышления внутри организации, способствовать обучению и развитию сотрудников, чтобы они могли адаптироваться к новым условиям и активно участвовать в процессе цифровой трансформации.

В заключение можно сказать, что обеспечение экономической безопасности в АО «Газпромбанк» требует комплексного подхода, включающего технические, организационные и стратегические меры. Только при сбалансированном и системном решении всех вышеперечисленных проблем банк сможет обеспечить надежность и устойчивость своей деятельности в долгосрочной перспективе.

3.2 Разработка мероприятий по обеспечению экономической безопасности АО «Газпромбанк»

Проведенный анализ экономической безопасности, а также оценка факторов внутренней и внешней сторон, позволил определить несколько мероприятий, реализация которых позволит повысить экономическую безопасность АО «Газпромбанк» (таблица 22).

Таблица 22 – Мероприятия, направленные на повышение экономической безопасности АО «Газпромбанк»

Проблема	Мероприятие для устранения проблемы
Кибератаки и хакерские атаки	Заключение договора со сторонней компанией по внедрению средств мониторинга и детекции вторжений для выявления и блокирования несанкционированного доступа к системам банка
Ускоренный рост процентных расходов над ростом процентных доходов, что привело к убытку в 2022 году	Разработка новых или усовершенствование действующих банковских продуктов позволит нарастить финансовый результат от процентных операций, что позволит увеличить собственный капитал
Низкий размер собственного капитала	
Недостаточная цифровизация	Внедрение искусственного интеллекта – сложные алгоритмы и искусственный интеллект помогают анализировать транзакции и определять потенциальные угрозы, что позволит минимизировать риски и обеспечивать надежность банковских услуг

Считаем, что борьба с кибератаками является важнейшим мероприятием для АО «Газпромбанк».

Для борьбы с кибератаками мы предлагаем заключить договор по обеспечению информационной безопасности с Компанией BSS.

BSS входит в перечень системообразующих ИТ-компаний России. Программные продукты BSS включены в Реестр российского ПО и зарегистрированы в Роспатенте.

В декабре 2020 года BSS выиграла грант Российского фонда развития информационных технологий.

Продукты компании BSS широко применяются и востребованы в различных отраслях экономики: в финансовой сфере, госсекторе, здравоохранении, контакт-центрах, телекоме, электронной коммерции, страховом бизнесе, транспорте, торговле, логистике, недвижимости и образовании.

Все элементы единого решения BSS совместимы между собой, а также легко интегрируются с программным и аппаратным обеспечением заказчиков и

партнеров.

Голосовые помощники, текстовые боты, речевая аналитика, голосовая биометрия, работающие на технологиях искусственного интеллекта и машинного обучения, постоянно совершенствуются на базе актуальных научных и технологических достижений и приносят выгоду любым организациям, независимо от их масштаба

Уже почти 30 лет инновационные и технологичные решения BSS способствуют укреплению имиджа и репутации партнеров и заказчиков в России и других странах, в том числе в Белоруссии, Казахстане и Узбекистане.

Развитие партнерской сети является стратегической целью компании BSS.

Оказывая всестороннюю поддержку своим партнерам, компания обеспечивает высокий уровень сервисного и технического сопровождения, качественное обучение, доступ к базе знаний, а также выгодную систему мотивации.

Надежность и удобство решений BSS подтверждают многочисленные заказчики компании. Экспертное сообщество неоднократно высоко оценивало продукты BSS с точки зрения клиентского (UX) и пользовательского (CX) опыта.

BSS обладает уникальной экспертизой в области кибербезопасности. Все продукты BSS соответствуют необходимым требованиям по безопасности и постоянно проверяются на предмет возможных уязвимостей. Специалисты компании умеют выявлять, локализовать и «закрывать» все уязвимости в системах безопасности.

Коробочные решения обеспечивают снижение затрат и быстрый Time2Market, а использование SDK, API и гибких инструментов кастомизации, позволяют клиентам и партнерам самостоятельно расширять стандартный функционал и внедрять новые сервисы.

В рамках оказания услуг по обеспечению информационной безопасности банкам BSS оказывают (рисунок 16).

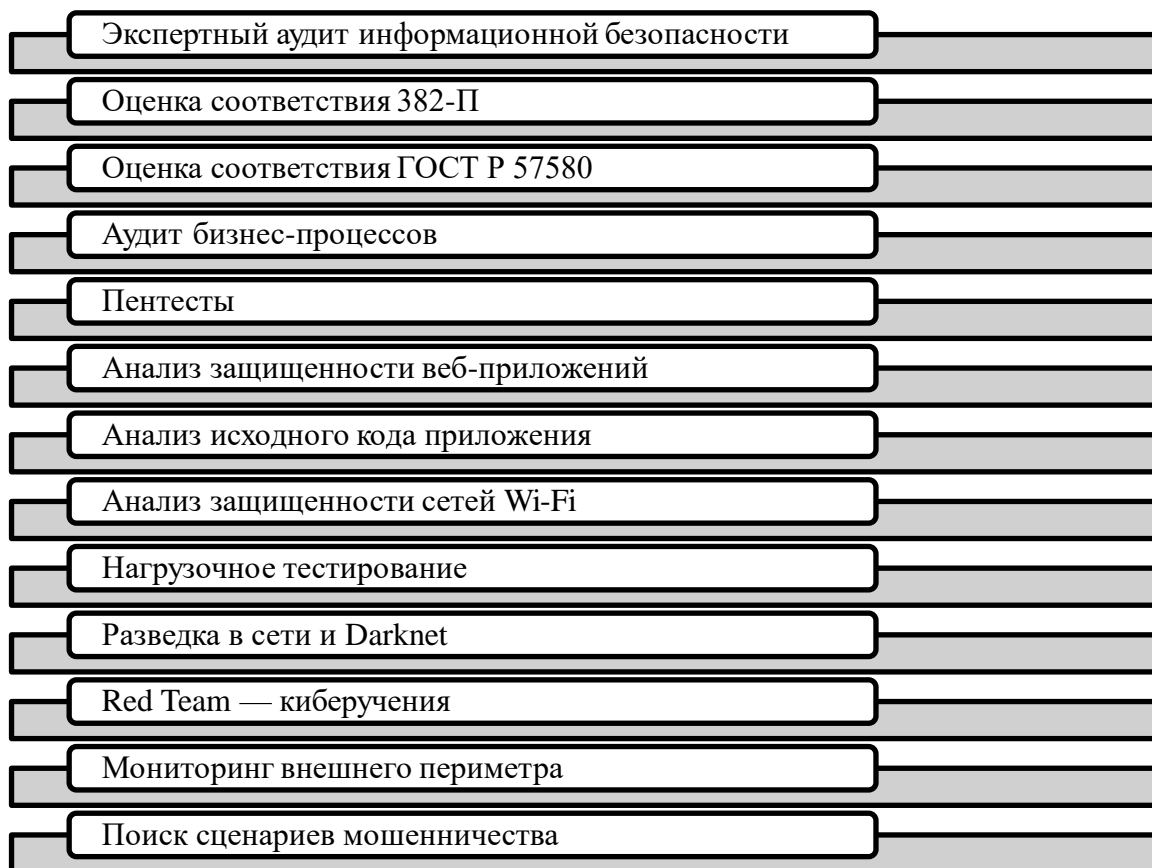


Рисунок 16 – Комплекс услуг Компании BSS по обеспечению информационной безопасности

Стоимость каждого этапа отражена в таблице 23.

Таблица 23 – Стоимость услуг Компании BSS по обеспечению информационной безопасности

Наименование услуги	Цена, тыс. руб.
Экспертный аудит информационной безопасности	1500
Оценка соответствия 382-П	850
Оценка соответствия ГОСТ Р 57580	850
Аудит бизнес-процессов	1100
Пентесты	300
Анализ защищенности веб-приложений	560
Анализ исходного кода приложения	810
Анализ защищенности сетей Wi-Fi	700
Нагрузочное тестирование	150
Разведка в сети и Darknet	350
Red Team — киберучения	500
Мониторинг внешнего периметра	900
Поиск сценариев мошенничества	1200
Итого затрат	9770

Совокупные затраты на комплекс услуг Компании BSS по обеспечению информационной безопасности составят 9770 тыс. руб. Считаем, что данные затраты будут покрыты тем, что сократятся риски потери финансов как клиентов Банка, так и самого Банка.

В рамках второго мероприятия мы предлагаем усовершенствовать условия по вкладу для привлечения средств клиентов. Действующие вклады и условия по ним представлены в таблице 24.

Таблица 24 – Действующие вклады АО Газпромбанк и их описание

Название вклада	Минимальная сумма, руб.	Максимальная ставка по вкладу	Срок вклада
Вклад «Заоблачный процент»	от 15 000 руб. при открытии онлайн от 300 000 руб. при открытии в офисе	17,5% в период вклада с 121 по 181 день при открытии онлайн	181 день Срок вклада разделен на периоды: 1 – 60 дней, 61 – 120 дней, 121 – 181 день
Вклад «В Плюсе»	15000 руб.	15,2 %	31, 91, 120, 181, 367, 731 и 1095 дней
Вклад «Новые деньги»	от 15 000 руб. при открытии онлайн от 300 000 руб. при открытии в офисе	16,3 %	91, 120, 181, 367, 731 и 1095 дней
Вклад «Копить»	от 15 000 руб. при открытии онлайн от 300 000 руб. при открытии в офисе	15,5 %	31, 91, 120, 181, 367, 731 и 1095 дней

Как мы видим, наиболее выгодную ставку АО Газпромбанк предлагает по вкладу «Заоблачный процент», однако, повышенная ставка действует не на протяжении всего периода, а только со 121 по 181 день при его открытии. В остальные дни, ставка применяется пониженная и подбирается исходя из индивидуальных условий. Средняя ставка с 1 по 120 день составляет 9 %. О данных условиях знают далеко не все вкладчики при вложении средств, а узнают только когда происходит капитализация процентов, что существенно снижает привлекательность продуктов АО Газпромбанк. Ввиду этого, мы предлагаем сделать повышенный процент на протяжении всего срока действия вклада, а срок вклада повысить со 181 дня до 1 года без возможности снятия и пополнения.

Основываясь на данных проведенного анализа, сделаем прогноз экономической эффективности разработанного продукта (таблица 25).

Таблица 25 – Расчет привлеченных средств в результате мероприятия

Размер вклада в рублях	Количество потенциальных вкладчиков, чел.	Сумма вложенных средств, млн. руб.
15000	10000	1500
50000	9000	4500
100000	7500	7500
250000	6500	16250
500000	3000	15000
1000000	2000	20000
Итого	38000	64750

Наибольшее количество человек, вложили бы минимальный размер денежных средств на вклад – 100 чел., вклад в размере 1000 тыс. руб. по прогнозу откроют минимум 10 чел.

Данные суммы банкам разумнее всего разместить в кредиты населению. При этом сроки выдачи кредитов должны быть соразмерны со сроками привлечения вкладов. В данном случае банки имеют возможность получить процентную маржу или процентную прибыль без угрозы для ликвидности. Также это позволит обеспечить АО Газпромбанк долгосрочную и стабильную пассивную базу. Результаты размещения средств, привлеченных АО Газпромбанк во вклады (с новыми условиями) с выплатой процентов при открытии вклада представлены в таблице 26.

Таблица 26 – Результаты размещения средств, привлеченных во вклад с режимом выплаты процентов при открытии вклада

Показатель	Сумма, млн. руб.
Средства, привлеченные во вклад (с новыми условиями)	64750
Отчисления в резервы (4%)	2590
Средства, размещенные в кредиты	62160
Проценты, полученные по кредитам	19891,2
Проценты, подлежащие выплате вкладчикам	11331,25
Процентная прибыль (маржа)	8559,95

Из данных расчетов видно распределение средств, привлеченных банком по вкладам (с новыми условиями). Часть привлеченных средств кредитная

организация, в соответствии с действующим законодательством, должна отчислить в резерв. В данном случае размер отчислений составит 2590 млн. руб. Остальные средства банк может разместить в потребительские кредиты по действующей средней ставке 32 % годовых. Так, АО «Газпромбанк» получит дополнительную прибыль от данного мероприятия в размере 8559,95 млн. руб.

С целью реализации третьего мероприятия предлагается внедрение искусственного интеллекта.

Применение ИИ открывает огромный потенциал для повышения эффективности, точности и безопасности финансовых операций АО «Газпромбанк», а также для разработки новых продуктов и услуг.

По данным «Ассоциации ФинТех», около 90 % методов и инструментов ИИ, которые используют российские кредитные компании, основываются на методах машинного обучения. Российские банки применяют такие технологии для создания систем компьютерного зрения, запуска речевых сервисов, работы с текстом, анализа данных (предиктивной аналитики) и интеллектуальной роботизации. В 2023 году технологическим драйвером развития ИИ в финтехе стали большие языковые модели (LLM).

АО «Газпромбанк» может использовать чат-боты на основе GenAI для создания рекомендаций по продуктам и ответов на вопросы клиентов. Благодаря средствам ИИ АО «Газпромбанк» может ускорить выдачи займов на рынках с недостаточным финансовым обслуживанием, что особенно актуально для развивающихся стран. Кроме того, инструменты GenAI помогут более эффективно выявлять различные мошеннические схемы благодаря возможности быстрого анализа огромных массивов данных.

Исследование показало, что системы GenAI позволят радикально изменить привычную работу банков, предоставляя персонализированную информацию о расходах и отслеживая рыночные тенденции. Финансовые организации, по мнению аналитиков, будут все чаще переходить к стратегии, ориентированной на искусственный интеллект, поскольку такие бизнес-модели необходимы для эффективной конкуренции в высокодинамичной банковской

среде. Инвестиции в GenAI позволят АО «Газпромбанк» получить конкурентное преимущество, поскольку его затраты снизятся, а уровень обслуживания клиентов повысится.

Улучшенное обслуживание клиентов.

Чат-боты и виртуальные помощники на базе ИИ становятся обычным явлением в секторе банковских услуг. Эти интеллектуальные инструменты могут взаимодействовать с клиентами круглосуточно, отвечая на запросы, помогая с выполнением рутинных операций и предлагая полезную информацию. ИИ не только повышает эффективность работы финансовых организаций, но и снижает эксплуатационные расходы.

Персональные рекомендации.

Алгоритмы ИИ анализируют данные о клиентах с целью оценки индивидуальных предпочтений и финансового поведения. Используя такую информацию, АО «Газпромбанк» может формировать персональные рекомендации, что помогает в продвижении продуктов и услуг.

Обнаружение и предотвращение мошенничества.

ИИ играет важную роль в повышении безопасности в финансовой отрасли. Модели машинного обучения могут обнаруживать аномалии при выполнении транзакций и предупреждать о потенциально мошеннических действиях. Такие системы анализируют огромные объемы данных в режиме реального времени, быстро выявляя подозрительные операции.

Оценка кредитоспособности и анализ рисков.

Традиционные модели кредитного скоринга часто ограничены узким набором параметров. Системы на основе ИИ используют более широкий набор источников данных, включая активность в социальных сетях и поведение в интернете. Такой комплексный подход позволяет банкам принимать более точные решения о кредитовании, одновременно снижая риски.

Автоматизация операций бэк-офиса.

ИИ помогает в выполнении ряда задач, которые раньше осуществлялись вручную и отнимали много времени. Автоматизация не только снижает

вероятность ошибок, но и позволяет организациям повысить операционную эффективность.

Прогнозная аналитика.

Модели на основе ИИ способны анализировать огромные объемы данных о клиентах. Такие инструменты могут использоваться в маркетинговых целях, при разработке новых продуктов и для привлечения клиентов.

Узнаваемость своего клиента.

ИИ упрощает процесс регистрации новых клиентов благодаря автоматизации проверки документов. Системы на основе ИИ, такие как распознавание лиц и биометрическая аутентификация, повышают удобство и безопасность.

Соблюдение нормативных требований.

ИИ помогает банкам соблюдать установленные требования посредством автоматизации нормативной отчетности и мониторинга. Умные системы могут анализировать обширные наборы данных на предмет любых аномалий или нарушений, предупреждая о возможных проблемах.

Улучшение безопасности данных.

Технологии ИИ, такие как обработка естественного языка и алгоритмы машинного обучения, повышают безопасность при выполнении банковских операций. Эти инструменты могут идентифицировать конфиденциальную информацию в неструктурированных данных и защитить ее от несанкционированного доступа. ИИ также позволяет обнаруживать киберугрозы и реагировать на них в режиме реального времени.

Инвестиции и управление капиталом.

Роботы-консультанты на базе ИИ делают услуги по инвестициям и управлению активами более доступными. Автоматизированные платформы не только сокращают затраты клиентов, но и делают финансовые сервисы более доступными для широких слоев населения.

Безопасность является одним из приоритетов для любой финансовой организации, и здесь ИИ также имеет значительный потенциал. Современные

системы на основе ИИ способны эффективно выявлять и предотвращать мошенничество, анализируя транзакции и поведение клиентов в режиме реального времени. Благодаря этому банку удастся существенно повысить уровень безопасности и доверия со стороны клиентов. Кроме того, подобные системы могут использоваться для соблюдения регуляторных требований и защиты данных, что является важным аспектом деятельности любого финансового учреждения.

Внедрение ИИ в процесс кредитования также может принести ощутимые преимущества. Алгоритмы на базе ИИ способны более точно оценивать кредитоспособность заемщиков, учитывая широкий спектр факторов, анализировать финансовое поведение и предсказывать вероятность дефолта. Это позволит банку принимать более обоснованные решения, снижать риски и обеспечивать лучшее управление кредитным портфелем.

В заключение, стоит отметить, что внедрение искусственного интеллекта в Газпромбанк – это не просто модный тренд, а стратегическое направление, которое может обеспечить банку значительные конкурентные преимущества. Повышение эффективности операций, улучшение качества обслуживания клиентов, усиление безопасности и оптимизация процессов – все это станет возможным благодаря ИИ. Важно, чтобы руководство банка уделяло достаточное внимание разработке и внедрению соответствующих технологий, обучению персонала и постоянному совершенствованию уже существующих систем. Только в этом случае Газпромбанк сможет максимизировать выгоды от использования ИИ и затвердить свои позиции в качестве одного из лидеров финансового рынка.

Новый функционал позволит дополнительно защищать минимум 2 млрд. рублей клиентских средств ежегодно, значительно сократив ущерб от действий злоумышленников.

3.3 Экономическая эффективность предложенных мероприятий для АО «Газпромбанк»

Экономическая эффективность мероприятий, предложенных для АО «Газпромбанк», является ключевым аспектом для оценки их практической значимости и потенциала. В условиях быстроменяющейся рыночной среды и жестокой конкуренции банковский сектор испытывает необходимость в постоянном совершенствовании своих стратегий и подходов, а также обеспечении экономической безопасности. В рамках работы нами были предложены мероприятия по обеспечению экономической безопасности, эффективность которых представлена в таблице 27.

Таблица 27 – Экономическая эффективность предложенных мероприятий

Наименование статьи	2023г.	План	Абсолютное изменение
Процентные доходы, всего, в том числе:	1133	1152,89	19,89
Процентные расходы, всего, в том числе:	737	748,33	11,33
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	396	404,56	8,56
Финансовый результат за отчетный период	179	185,85	6,85
Собственный капитал	1009	1015,85	6,85

Как мы видим, в результате предложенных мероприятий, АО «Газпромбанк» получит дополнительный размер чистых процентных доходов в размере 11,33 млрд. руб., что позволит нарастить собственный капитал на 6,86 млрд. руб. Помимо экономической эффективности, АО Газпромбанк получит качественные результаты, а именно сократит число хакерских и иных атак, а также с помощью искусственного интеллекта возможно будет сохранить средства клиентов в размере 2 млрд. руб. минимум.

Далее представим изменение финансовой безопасности Банка, которая ранее была проанализирована в рамках анализа финансового состояния (таблица 28).

Таблица 28 – Изменение интегрального показателя финансовой безопасности АО «Газпромбанк» в результате мероприятий

Коэффициент	Пороговое значение	2023г.	План	Стандартизированное значение	
				2023г.	План
1	2	3	4	5	6
Норматив мгновенной ликвидности банка	111,7	92,79	111,35	0,831	0,997

(Н2)					
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	176,1	69,74	83,69	0,396	0,475
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	63,3	68,59	82,30	1,084	1,300
Коэффициент покрытия	3,37	1,07	1,28	0,317	0,380

Продолжение таблицы 28

1	2	3	4	5	6
Коэффициент автономии	0,77	0,06	0,08	0,084	0,101
Коэффициент левериджа	0,5	14,49	11,59	0,035	0,043
Коэффициент рентабельности собственного капитала	52,58	17,73	21,28	0,337	0,405
Коэффициент рентабельности активов	45,36	1,14	1,37	0,025	0,030
Темп увеличения доходов	103,09	145,17	174,20	1,408	1,690
Агрессивность кредитной политики	82,58	95,61	114,73	1,158	1,389
Темп роста прибыли	229,01	1963,84	2062,6 5	8,575	9,007
Темп роста активов	120,42	126,12	151,34	1,047	1,257
Интегральный показатель				15,296	17,074

В результате предложенных мероприятий, интегральный показатель финансовой безопасности АО «Газпромбанк» вырастет на 1,778 и составит 17,074.

В заключение, следует отметить, что достижение высокого уровня экономической безопасности – это не одномоментное достижение, а результат многолетних усилий и стратегического планирования. АО «Газпромбанк» необходимо продолжать работать над улучшением своих показателей, придерживаясь принципов прозрачности, устойчивости и социально-экономической ответственности. Все это позволит банку не только сохранять доверие своих клиентов и партнеров, но и уверенно смотреть в будущее, закладывая основу для устойчивого роста и развития.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Банковская безопасность по своей общей характеристике представляет собой деятельность по управлению рисками. Проблемы, которые могут возникнуть в банке, такие как финансовые затруднения, невыполнение своих обязательств, банкротство, затрагивают не только руководство банка, акционеров и сотрудников, но и вкладчиков, поставщиков ресурсов, пользователей кредитов, связанных с ними третьих лиц и экономическая структура затронута. Благодаря положению банков в экономике первые стандарты и правила управления рисками во всем мире были приняты в банковской сфере. Банки, выступающие в качестве финансовых посредников, играют важную роль в экономическом росте.

Экономическая безопасность банка – это не просто отсутствие проблем, а способность банка уверенно двигаться к целям, независимо от внутренних и внешних угроз, которые могут подстергать его на пути. Это ключевой фактор успеха, который влияет как на самый банк, так и на финансовую систему страны в целом.

АО «Газпромбанк» является одним из крупнейших и системообразующих банков России, играющим важную роль в экономике страны. Обеспечение экономической безопасности банка имеет стратегическое значение не только для самого предприятия, но и для всей финансовой системы России.

Основные показатели деятельности АО «Газпромбанк» показывают устойчивую тенденцию роста в 2023 году. Собственный капитал увеличился на 19,42 в отчетном году, что обусловлено преимущественно за счет роста средств акционеров. Однако, стоит отметить негативную тенденцию – в 2022 году процентные доходы увеличиваются менее ускоренными темпами роста, чем

процентные расходы, что является негативной тенденцией.

Существует ряд серьезных угроз, которые могут оказать негативное воздействие на экономическую безопасность АО «Газпромбанк». Эти угрозы могут повлечь за собой потерю финансовой стабильности, подрыв репутации банка и нарушение доверия со стороны клиентов и инвесторов.

Одной из таких угроз является наличие возможности проникновения в систему информационной безопасности банка. В наши дни, когда киберпреступность набирает обороты и становится все более утонченной, важно обеспечить максимальную защиту конфиденциальной информации и финансовых данных клиентов. Второй угрозой является более ускоренный рост процентных расходов над процентными доходами, что отрицательно сказывается на совокупном финансовом результате, а как следствие снижается ликвидность Банка.

Для наращивания собственного капитала АО Газпромбанк необходимо вывести новый продукт, который будет пользоваться спросом и позволит нарастить прибыль.

Цифровизация, которая уже давно стала неотъемлемой частью стратегии развития ведущих финансовых учреждений во всем мире, обеспечивает значительное улучшение производительности, сокращение операционных затрат и повышение конкурентоспособности. В условиях стремительного технологического прогресса и меняющегося потребительского поведения, цифровизация приобретает ключевое значение для устойчивого роста и успешной деятельности любого банка.

Для преодоления этих проблем АО «Газпромбанк» необходимо разработать всеобъемлющую стратегию цифровой трансформации, которая охватывает различные аспекты деятельности банка, от клиентских сервисов до внутренних процессов и ИТ-инфраструктуры. Прежде всего, необходимо провести аудит текущего состояния цифровых решений и определить приоритетные направления для модернизации.

В результате предложенных мероприятий, интегральный показатель

финансовой безопасности АО «Газпромбанк» вырастет на 1,778 и составит 17,074.

В заключение, следует отметить, что достижение высокого уровня экономической безопасности – это не одномоментное достижение, а результат многолетних усилий и стратегического планирования.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1 Абдукаримов, И.Т., Анализ финансового состояния и финансовых результатов предпринимательских структур : учебное пособие / И. Т. Абдукаримов, М. В. Беспалов. – М. ИНФРА – М, 2021. – 214 с.

2 Арефьева, А.В. Планирование экономической безопасности предприятий / А.В. Арефьева, Т.Б. Кузенко. – М.: Европейского университета, 2022. – 170 с.

3 Баба, С.Б. Диагностика уровня экономической безопасности предприятия / С.Б. Баба, Н.Ю. Гичова // Финансы предприятий. – 2018. – № 4. – С. 88-97.

4 Барановский, А.И. Финансовая безопасность: моногр. / А.И. Барановский. – М.: Феникс, 2022. – 236 с.

5 Барикаев, Е.Н. Современные вызовы и угрозы экономической безопасности России / Е.Н. Барикаев. – М.: Юнити-Дана, 2023. – 764 с.

6 Бендигов, М.А. Экономическая безопасность промышленного предприятия в условиях кризисного развития / М.А. Бендигов // Менеджмент в России и за рубежом. – 2021. – № 2. – С. 6-7.

7 Бобошко, В.И. Оценка эффективности системы обеспечения экономической безопасности предприятий малого и среднего бизнеса / В.И. Бобошко // Транспорт. дело России. – 2023. – № 2. – С. 140-142.

8 Богомолов, В.А. Введение в специальность "Экономическая безопасность" / В.А. Богомолов. - М.: ЮНИТИ, 2022. - 279 с.

9 Богомолов, В.А. Экономическая безопасность / В.А. Богомолов. - М.: Юнити-Дана, 2021. - 295 с.

- 10 Банк, В. Р. Финансовый анализ : учеб. пособие / В. Р. Банк. – М.: изд-во «Проспект», 2021. – 344 с.
- 11 Бочаров, В. В. Финансовый анализ : учеб. пособие / В. В. Бочаров – СПб. : Питер, 2023. – 240 с.
- 12 Броненкова, С.А. Комплексный финансовый анализ в управлении предприятием: учебное пособие / С. А. Броненкова, М. В. Мельник. – М.: Форум, НИЦ ИНФРА – М, 2022. – 336 с.
- 13 Киреева, Н.В. Экономический и финансовый анализ: учеб. пособие / Н.В. Киреева. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2022. - 293 с.
- 14 Ковалев, В.В. Анализ баланса, или Как понимать баланс / В.В. Ковалев. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: Проспект, 2021. - 448 с.
- 15 Ковалев, В. В. Анализ финансового состояния предприятия : учеб. пособие / В. В. Ковалев, В. П. Привалов. – М.: Центр экономики и маркетинга, 2021. – 192 с.
- 16 Васильцев, Т. Экономическая безопасность предпринимательства РФ: стратегия и механизм укрепления: моногр. / Т. Васильцев. – М.: Лига Пресс, 2018. – 385 с.
- 17 Вечканов, Г.С. Экономическая безопасность: учеб. / Г.С. Вечканов. – СПб.: Питер, 2022. – 374 с.
- 18 Волкова, М.Н. Функциональные направления службы безопасности предприятия / М.Н. Волкова, Д.С. Иванников // Социально-экономические науки и гуманитарные исследования. – 2021. – № 4. – С. 144-147.
- 19 Габуниа, Н.Г. Экономическая безопасность предприятия и управление рисками / Н.Г. Габуниа, К.В. Корелин // Известия Санкт-Петербургского государственного экономического университета. – 2022. – № 4 (94). – С. 79-81.
- 20 Гадышев, В.А. Классификация угроз экономической безопасности предприятия / В.А. Гадышев, А.Г. Поскочинова // Вестник Санкт-петербургского университета ГПС МЧС России. – 2019. – № 2. – С. 8-9.
- 21 Гиниятулин, Ф.К. Понятие «система экономической безопасности» / Ф.К. Гиниятулин // Вестн. Саратов. гос. акад. права. – 2018. – № 1. – С. 10-15.

22 Грунин, О.А. Экономическая безопасность организации / О.А. Грунин, С.О. Грунин. – СПб.: Питер, 2022. – 160 с.

23 Кандрашина, Е. А. Финансовый менеджмент: учебник для студентов бакалавриата ВПО, обучающихся по направлению подготовки «Менеджмент» / Е. А. Кандрашина. – Москва : Дашков и К, 2018. – 220 с.

24 Козаченко Г. В. Экономическая безопасность предприятия: сущность и механизм обеспечения: монография / Г. В. Козаченко, В.П. Понамарев, А. Н. Ляшенко. - М. : Либра, 2017. - 280 с.

25 Лелюхин, С.Е. Экономическая безопасность в предпринимательской деятельности / С.Е. Лелюхин, А.М. Коротченков, У.В. Данилова. – М.: Проспект, 2016. – 336 с.

26 Кушу, С. О. Финансовый менеджмент; учебное пособие / С. О. Кушу. – Краснодар, Ай Пи Эр Медиа, 2018. – 65 с.

27 Либерман, И. А. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности: учебное пособие / И. А. Либерман.- 5-е изд. – М. : РИОР, 2024. – 220 с.

28 Лу, Д. Совершенствование системы управления финансовыми результатами фирмы / Д. Лу, С.Е. Лелюхин // Экономическая наука сегодня: теория и практика. 2020. - № 6. – С. 70-75.

29 Малев, В.А. Взаимосвязь экономической безопасности и устойчивости предприятия / В.А. Малев // «Управления инвестициями и инновациями». Научно-практический журнал. ЮурГУ - 2019. - № 3. - С. 69-74.

30 Манохина, Н.В. Экономическая безопасность: учеб. пособие / Н.В. Манохина, М.В. Попов, Н.П. Колядин, И.Э. Жадан. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. – 320 с.

31 Мезенцева, О. В. Экономический анализ в коммерческой деятельности : учебное пособие / О. В. Мезенцева, А. В. Мезенцева. – Саратов: УФУ, 2019. – 230 с.

32 Мельник, М. В. Анализ финансово – хозяйственной деятельности предприятия / М.В. Мельник, Е.Б. Герасимова. – М.: Форум, Инфра – М, 2022. –

192 с.

33 Мамателашвили, О.В. Оптимизация активов как способ экономии затрат предприятия / О.В. Мамателашвили // Инструменты современной научной деятельности сборник статей международной научно-практической конференции. – 2016. – С. 81-83.

34 Манохина, Н.В. Экономическая безопасность: учеб. пособ. / Н.В. Манохина, М.В. Попов, Н.П. Колядин, И.Э. Жадан. – М.: Инфра-М, 2022. – 320 с.

35 Манцуров, А.А. Построение иерархической структуры составляющих экономической безопасности предприятия / А.А. Манцуров, А.В. Нусинова // Эффективная экономика. – 2023. – № 9. – С. 45-46.

36 Пожидаева, Т. А. Анализ финансовой отчетности: учеб. пособие / Т.А. Пожидаева. – М.: Кнорус, 2021. – 320 с.

37 Прудиус, Е.В. О понятии и системе экономической безопасности / Е.В. Прудиус // Законодательство и экономика. – 2019. – № 1. – С. 34-39.

38 Прыкина, Л.В. Экономический анализ предприятия: учебник для бакалавров / Л.В. Прыкина. - М.: Дашков и К, 2023. - 256 с.

39 Пястолов, С. М. Анализ финансово-хозяйственной деятельности / С. М. Пястолов. – М.: Академия, 2021. – 272 с.

40 Савицкая, Г.В. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности. Краткий курс: учебное пособие / Л.С. Сосненко, Е.Н. Свиридова. - М.: КноРус, 2023. - 375 с.

41 Савицкая, Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебное пособие / Г.В. Савицкая. – 8-е изд., исп. – Минск: Новое знание, 2022. – 704 с.

42 Савицкая, Г.В. Анализ эффективности и рисков предпринимательской деятельности: методологические аспекты: моногр. / Г.В. Савицкая. – М.: инфра-М, 2018. – 272 с.

43 Серебрякова, Н.А. Формирование системы обеспечения экономической безопасности предприятия / Н.А. Серебрякова // Вестник

ВГУИТ. – 2021. – № 4. – С. 460-465.

44 Ткаченко, Ю.А. Понятие экономической безопасности и ее значение в современных экономических условиях / Ю.А. Ткаченко, В.С. Ларин // Белгородский экономический вестник. Белгородский государственный технологический университет им. В.Г. Шухова, Белгород. - 2023. - № 2 (82). - С. 56-61.

45 Учаева, Т.В. Повышение финансовых результатов строительного предприятия / Т.В. Учаева, А.Н. Усатенко // Образование и наука в современном мире. Инновации. – 2021. – №5. – С.138–143.

46 Учаева, Т.В. Повышение эффективности деятельности предприятия / Т.В. Учаева, О.В. Лонцакова // Вестник ПГУАС: строительство, наука и образование. – 2021. – №1. – С.37–42.

47 Учаева, Т.В. Использование внутренних возможностей предприятия как основа повышение его потенциала / Т.В. Учаева // Современные научные исследования и инновации. – 2021. – № 11. – С.78.

48 Учаева, Т.В. Роль финансового анализа в повышении эффективности деятельности предприятия / Т.В. Учаева, Д.С. Иванова // Региональная архитектура и строительство. – 2022. – №2 (27). – С.161–166.

49 Фирсова, О.А. Экономическая безопасность предприятия. – М.: МОО Межрегиональная общественная организация Академия безопасности и выживания, 2021. – 224 с.

50 Ярочкин, В.И. Система безопасности компании / В.И. Ярочкин. – М.: Ось-89, 2023. – 218 с.

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Бухгалтерская (финансовая) отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45	09807684	354

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

ЗА 2022 ГОД

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

«Газпромбанк» (Акционерное общество) / Банк ГПБ (АО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 117420, г. Москва, ул. Наметкина, дом 16, корпус 1

Код формы по ОКУД 0409806

Годовая

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	X	1 118 057 584	495 921 337
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	X	65 749 527	154 032 752
2.1	Обязательные резервы	X	15 740 623	69 015 286
3	Средства в кредитных организациях	X	716 940 293	637 858 803
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	1 046 888 407	779 366 411
4а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	X	X	X
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	X	7 843 823 071	5 289 085 213
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	X	936 840 638	459 563 541
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	X	X	X
9	Требование по текущему налогу на прибыль	X	5 198 934	4 301 508
10	Отложенный налоговый актив	X	27 648 982	17 848 837
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	X	112 136 125	96 268 284
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	X	744 510	752 705
13	Прочие активы	X	X	X
14	Всего активов	X	12 391 514 730	8 399 001 783
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	X	391 484 500	22 003 174
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	X	10 611 746 326	7 095 856 152
16.1	средства кредитных организаций	X	853 308 208	247 910 811
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	X	9 758 438 118	6 847 945 341
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	X	2 116 920 920	1 640 782 123
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	47 398 214	58 331 716
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	X	0	0
17а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	X	X	X
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	X	404 121 717	335 160 986
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	X	404 121 717	335 160 986
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	X	6 884 614	296 317
20	Отложенные налоговые обязательства	X	0	0

21	Прочие обязательства	X	X	X
	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон			
22		X	X	X
23	Всего обязательств	X	11 546 498 029	7 576 134 077
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	X	246 853 537	196 853 536
	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)			
25		X	X	X
26	Эмиссионный доход	X	192 426 473	192 426 473
27	Резервный фонд	X	17 789 253	13 069 713
	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое об-во (увеличенная на отложенный налоговый актив)			
28		X	0	0
	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство			
29		X	0	0
	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений			
30		X	0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	X	X	X
	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)			
32		X	0	0
	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска			
33		X	0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	X	0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	X	387 947 438	420 517 983
36	Всего источников собственных средств	X	845 016 701	822 867 706
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	X	6 639 956 720	7 711 767 292
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	X	999 740 133	800 446 690
39	Условные обязательства некредитного характера	X	3 234 729	30 422 739

Председатель Правления

А.И. Акимов

Главный бухгалтер

А.А. Шустров

31 марта 2023 года



Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2022 год подготовлен в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями с учетом требований Решения Совета директоров Банка России от 29 декабря 2022 года к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2023 году.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45	09807684	354

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(публикуемая форма)

за 2022 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

«Газпромбанк» (Акционерное общество) / Банк ГПБ (АО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 117420, г. Москва, ул. Наметкина, дом 16, корпус 1

Код формы по ОКУД 0409807

Годовая

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	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:	X	780 229 459	455 273 143
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	X	39 394 244	28 712 020
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	X	690 376 588	389 656 424
1.3	от вложений в ценные бумаги	X	50 458 627	36 904 699
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	X	547 137 668	257 678 964
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	X	34 940 712	8 204 908
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	X	482 761 106	229 242 559
2.3	по выпущенным ценным бумагам	X	29 435 850	20 231 497
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	X	233 091 791	197 594 179
	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:	X	(111 916 490)	(20 168 317)
4	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	X	(293 944)	(4 707 904)
4.1	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	X	121 175 301	177 425 862
5	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	(40 382 382)	46 401 234
6	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	2 441 711	1 058 037
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	X	(2 543)	424 863
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	X	X	X
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	X	X	X
11	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	X	7 383 664	130 662
12	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	X	X	X
13	Комиссионные доходы	X	61 385 321	64 827 651
14	Комиссионные расходы	X	21 750 835	23 860 955
15	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	0	0
16				

17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	X	(850 217)	647 096
18	Изменение резерва по прочим потерям	X	(21 153 116)	(1 489 599)
19	Прочие операционные доходы	X	8 730 561	7 649 166
20	Чистые доходы (расходы)	X	166 533 115	266 836 216
21	Операционные расходы	X	154 057 290	141 791 502
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	X	12 475 825	125 044 714
23	Возмещение (расход) по налогу на прибыль	X	3 367 307	29 053 921
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	X	9 108 518	95 990 793
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	X	0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	X	9 108 518	95 990 793

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	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	X	9 108 518	95 990 793
2	Прочий совокупный доход (убыток)	X	X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	X	0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов	X	0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	X	0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	X	0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	X	0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	X	0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	X	X
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	X	X
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков	X	X	X
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	X	0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	X	0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	X	0	0
10	Финансовый результат за отчетный период	X	9 108 518	95 990 793

Председатель Правления

А.И. Акимов

Главный бухгалтер

А.А. Шустров



31 марта 2023 года

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2022 год подготовлен в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями с учетом требований Решения Совета директоров Банка России от 29 декабря 2022 года к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2023 году.

	Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
		по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
	45	09807684	354

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

за 2023 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

«Газпромбанк» (Акционерное общество) / Банк ГПБ (АО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 117420, г. Москва, ул. Наметкина, дом 16, корпус 1

Код формы по ОКУД 0409806

Годовая

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	X	1 092 432 058	1 118 057 584
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	X	30 965 945	65 749 527
2.1	Обязательные резервы	X	30 965 945	15 740 623
3	Средства в кредитных организациях	X	741 207 885	716 940 293
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	1 692 254 676	1 046 888 407
4а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	X	X	X
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	X	10 090 164 535	7 843 823 071
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	X	1 272 618 533	936 840 638
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	X	X	X
9	Требования по текущему налогу на прибыль	X	4 671 029	5 198 934
10	Отложенный налоговый актив	X	1 906 048	27 648 982
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	X	108 584 925	112 136 128
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	X	408 688	744 510
13	Прочие активы	X	X	X
14	Всего активов	X	15 628 123 147	12 391 514 730
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	X	487 288 958	391 484 500
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	X	13 489 942 416	10 611 746 326
16.1	средства кредитных организаций	X	1 200 539 630	853 308 208
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	X	12 289 402 786	9 758 438 118
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	X	2 720 304 198	2 116 920 920
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	36 312 664	47 398 214
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	X	0	0
17а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	X	X	X
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	X	472 250 965	404 121 717
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	X	472 250 965	404 121 717
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	X	14 140 507	6 884 614
20	Отложенные налоговые обязательства	X	0	0
21	Прочие обязательства	X	X	X

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	X	X	X
23	Всего обязательств	X	14 618 994 940	11 546 498 029
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	X	496 065 831	246 853 537
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	X	X	X
26	Эмиссионный доход	X	0	192 426 473
27	Резервный фонд	X	18 244 679	17 789 253
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое об-во (увеличенная на отложенный налоговый актив)	X	0	0
29	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	X	0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	X	0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	X	X	X
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	X	0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	X	0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	X	0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	X	494 817 697	387 947 438
36	Всего источников собственных средств	X	1 009 128 207	845 016 701
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	X	7 464 854 797	6 639 956 720
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	X	1 456 803 774	999 740 133
39	Условные обязательства некредитного характера	X	2 788 996	3 234 729



 Председатель Правления А.И. Акимов

Главный бухгалтер А.А. Шустров

29 марта 2024 года

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2023 год подготовлен в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями с учетом требований Решения Совета директоров Банка России от 26 декабря 2023 года к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2024 году.

	Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
		по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
	45	09807684	354

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(публикуемая форма)

за 2023 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
«Газпромбанк» (Акционерное общество) / Банк ГПБ (АО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 117420, г. Москва, ул. Наметкина, дом 16, корпус 1

Код формы по ОКУД 0409807
Годовая

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	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:	X	1 132 656 754	780 229 459
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	X	28 442 562	39 394 244
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями	X	1 004 526 278	690 376 588
1.3	от вложений в ценные бумаги	X	99 687 914	50 458 627
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	X	736 566 596	547 137 668
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	X	78 912 293	34 940 712
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	X	624 935 215	482 761 106
2.3	по выпущенным ценным бумагам	X	32 719 088	29 435 850
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	X	396 090 158	233 091 791
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:	X	(1 330 443)	(111 916 490)
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	X	9 040 683	(293 944)
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	X	394 759 715	121 175 301
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	(36 252 417)	(40 382 382)
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	(397 466)	2 441 711
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	X	(40 927)	(2 543)
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	X	X	X
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	X	X	X
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	X	906 110	7 383 664
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	X	X	X
14	Комиссионные доходы	X	87 619 853	61 385 321
15	Комиссионные расходы	X	25 250 217	21 750 835
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	0	0

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	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	X	(105 514)	(850 217)
18	Изменение резерва по прочим потерям	X	(32 353 291)	(21 153 116)
19	Прочие операционные доходы	X	6 202 258	8 730 561
20	Чистые доходы (расходы)	X	431 081 245	166 533 115
21	Операционные расходы	X	201 759 112	154 057 290
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	X	229 322 133	12 475 825
23	Возмещение (расход) по налогу на прибыль	X	50 445 324	3 367 307
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	X	178 876 809	9 108 518
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	X	0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	X	178 876 809	9 108 518

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	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	X	178 876 809	9 108 518
2	Прочий совокупный доход (убыток)	X	X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	X	0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов	X	0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	X	0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	X	0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	X	0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	X	0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	X	X
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	X	X
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков	X	X	X
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	X	0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	X	0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	X	0	0
10	Финансовый результат за отчетный период	X	178 876 809	9 108 518

Председатель Правления

А.И. Акимов

Главный бухгалтер

А.А. Шустров

29 марта 2024 года

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2023 год подготовлен в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями с учетом требований Решения Совета директоров Банка России от 26 декабря 2023 года к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2024 году.