

Федеральное государственное автономное
образовательное учреждение
высшего образования
«СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Хакасский Технический Институт
институт

Экономика и гуманитарные дисциплины
кафедра

УТВЕРЖДАЮ

Заведующий кафедрой

подпись
«_»

Т.Б. Коняхина

инициалы, фамилия
июня 2021 г.

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

38.03.01 Экономика

код, наименование специальности

Современные позиции и перспективы развития коммерческих банков (на примере АО
«Газпромбанк»)

тема

Научный руководитель

подпись, дата

доцент, к. э. н

должность, ученая степень

Т.Б. Коняхина

инициалы, фамилия

Выпускник

подпись, дата

В.Ю. Портнягин

инициалы, фамилия

Продолжение титульного листа бакалаврской работы по теме: Современные позиции и перспективы развития коммерческих банков (на примере АО «Газпромбанк»)

Консультанты по

разделам:

Теоретическая часть наименование раздела	подпись, дата	Т.Б. Коняхина инициалы, фамилия
Аналитическая часть наименование раздела	подпись, дата	Т.Б. Коняхина инициалы, фамилия
Проектная часть наименование раздела	подпись, дата	Т.Б. Коняхина инициалы, фамилия

Нормоконтролер

подпись, дата

Т.Б. Коняхина
инициалы, фамилия

Содержание

Введение.....	11
1 Методологические аспекты анализа коммерческого банка.....	13
1.1 Информационная и нормативная база финансового состояния коммерческого банка	13
1.2 Показатели и факторы определяющие финансовое состояние коммерческого банка	17
1.3 Обзор текущей деятельности современных банков	24
2. Анализ финансово – хозяйственной деятельности АО «Газпромбанк» по методике ЦБ РФ	34
2.1 Характеристика банка АО «Газпромбанк»	34
2.2 Анализ активов банка АО «Газпромбанк».....	37
2.3 Анализ пассивов банка АО «Газпромбанк»	43
2.4 Анализ финансовых результатов АО «Газпромбанк».....	47
2.5 Заключительная оценка финансового состояния АО «Газпромбанк»	50
3 Практические аспекты улучшения финансового состояния АО «Газпромбанк».....	53
3.1 Анализ текущей деятельности АО «Газпромбанк».....	53
3.2 Анализ конкурентов.....	61
3.3 Предложение по новому кредитному продукту	74
Заключение	86
Список использованных источников	88
Приложения А–В.....	91

Введение

Актуальность темы данной выпускной квалификационной работы заключается в том, что современный финансовый мир не может работать без банков. Банки играют важную роль в управлении финансовыми потоками частных лиц, организаций и даже государства. В современной экономике банки не только приносят прибыль своим владельцам, но и участвуют почти во всех процессах: в развитии бизнеса, технического прогресса, управлении денежными потоками и пр. Денежные средства концентрируются в банке, а затем перераспределяются, направляются в эффективные доходные проекты, решаются финансовые вопросы. За свою посредническую деятельность банк получает доход, который и является его прибылью.

Согласно закону, только банки имеют право принимать деньги от одних клиентов, а затем отдавать их уже от своего имени другим. Для расчетов и контроля открываются различные счета.

Таким образом, экономика государства не может работать без денег. Чтобы обеспечить финансовые потоки и места хранения денег, были созданы банки, объединенные в одну систему. Они проводят финансовые расчеты, учитывают, перемещают, распределяют и хранят денежные средства. Данный процесс выгоден всем участникам: одни вкладывают средства и получают вознаграждение, другие нуждаются в деньгах и получают их с условием возврата с процентами. На разнице банк зарабатывает и себе. Результат такого круговорота денег выливается в развитие производства, бизнеса, экономики и государства в общем плане. Поэтому так важно, чтобы банки имели направления развития, перспективы, чтобы банковский сектор мог развиваться, а значит и весь финансовый сектор государства в целом.

Объектом исследования данной дипломной работы является Акционерное Общество «Газпромбанк» (АО).

Предметом исследования является финансовое состояние кредитной организации АО «Газпромбанк».

Целью данной выпускной квалификационной работы является исследование финансового состояния коммерческого банка АО «Газпромбанк» и улучшение результатов его деятельности.

Исходя из цели возникают следующие задачи исследования:

- Рассмотреть методологические аспекты анализа коммерческого банка
- Провести анализ финансовой деятельности банка по выбранной методике
- Предложить рекомендации по улучшению финансового состояния банка
- Оценить эффективность предложенных мероприятий

Для написания выпускной квалификационной работы были использованы законы РФ и нормативные акты Банка России, документы финансовой и внутренней отчетности АО «Газпромбанк» в 2019-2020 гг.

Структура выпускной работы состоит из введения, трех частей, заключения, списка использованных источников и приложений.

1 Методологические аспекты анализа коммерческого банка

1.1 Информационная и нормативная база финансового состояния коммерческого банка

Устойчивость кредитных организаций основана на действиях всего банковского сектора, направленных на выполнение требований федеральных законов и иных правовых актов Банка России по выполнению установленных правил банковского регулирования и банковского надзора, а также на принятие иных мер, необходимых для устойчивой деятельности отдельно взятого коммерческого банка. Коммерческие банки, являясь финансовыми посредниками, подвержены рискам, которые могут приводить к сбоям в их деятельности, при этом данные сбои в работе возможны как на локальном уровне, так и на уровне всего банковского сектора. При этом устойчивость всей банковской системы страны в настоящее время приобретает актуальное значение.

Финансовое состояние коммерческого банка – это комплексная экономическая характеристика его деятельности с позиций краткосрочной, средне- и долгосрочной перспективы, определяемая структурой источников средств банка и эффективности их размещения[3].

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

методов анализа их финансового состояния, соответствующих условиям местного рынка[15].

В банковской сфере анализ финансового состояния регламентируется следующими нормативными документами:

1. Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" N 395-1-ФЗ;
2. Методика Центрального Банка Российской Федерации (ЦБРФ);
3. Указание Банка России № 2975-У «О внесении изменений в Положение БР № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций»;
4. О внесении изменений в Инструкцию ЦБРФ № 135-И «О порядке принятия ЦБРФ решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций»; О внесении изменений в отдельные нормативные акты ЦБРФ;
5. Инструкция ЦБРФ N 139-И "Об обязательных нормативах банков"

Финансовый анализ деятельности банка включает в себя:

- оценку состояния и результатов его работы на момент проведения анализа;
- сравнение состояния и результатов деятельности банка за исследуемый период;
- сопоставление итогов деятельности банка с результатами работы других банков;
- обобщение результатов анализа и подготовку рекомендаций для принятия управленческих решений, направленных на повышение эффективности работы банка.

Действительно, чтобы дать оценку финансового состояния коммерческого банка и определить перспективы его развития, необходимо проанализировать не только баланс и другие отчетные материалы самого

банка, но и охарактеризовать экономическое положение на рынке и т.д. В зависимости от целей и статуса тех, кто пользуется результатами исследований, анализ банка делится на внешний и внутренней [16].

В нашей стране далеко не вся информация такого рода используется для оценки финансового состояния банка. В большинстве случаев анализ финансового состояния банка строится на отчетных данных (чаще балансовых) данных кредитной организации. Информацию, нужную для выполнения анализа, можно сгруппировывать следующим образом: финансовая отчетность; учредительные и финансовые документы; информация в Средства Массовой Информации (СМИ); информация, принятая у третьей стороны.

Безусловно, основной информацией для проведения анализа финансового состояния того или иного банка является его финансовая отчетность. Причем наиболее качественно оценить положение любого кредитного учреждения допускается на основании оборотной ведомости или баланса по счетам второго порядка (если они доступны для пользования), так как в данных отчетах содержится наибольший объем сведений, и они могут быть составлены на любое число, т.е. могут рассматриваться с любой периодичностью и более оперативно отображать ситуацию [18].

Для того чтобы оценить перспективы развития банка, невозможно сделать качественный прогноз только на основе финансовой отчетности необходим анализ информации, вообще не имеющей стоимостной оценки. Нужно учитывать вероятные политические и общеэкономические изменения, трансформации условий функционирования сегментов рынка, на котором работает банк, структурные и прочие изменения, происходящие в самом банке.

Тем не менее баланс банка остается зачастую единственным финансовым важным документом, который позволяет провести внешний и

внутренний финансовый анализ. Анализ баланса позволяет определить наличие собственных средств, уточнить изменения в структуре источников ресурсов, состав и динамику активов и т.п., при анализе нескольких балансов в период, составляющий четыре-шесть месяцев, получается отследить тенденцию изменения финансового состояния банка, что является дополнительной важной информацией [2].

В системе управления коммерческой организацией финансовый анализ нужен для обоснования управленческих решений в сферы финансового менеджмента. Сущность финансового менеджмента в большинстве случаев рассматривается применительно к деятельности прямых акционерных обществ, но универсальность методологии финансового анализа позволяет использовать его применительно к деятельности коммерческой организации любой организационно-правовой формы настоящего раздела экономики, финансовой отрасли, а также к неприбыльным организациям. Суть финансового менеджмента заключается в том, что в качестве объектов управления рассматриваются: функционирующие активы и инвестирование капитала; структура капитала и привлечение необходимых источников финансирования [21].

Цели анализа достигаются в результате решения поставленных в соответствии с ними задач, которые конкретизируют их с учетом имеющихся возможностей проведения анализа. Цель и задачи экономического анализа в банковской сфере определяют его место и роль в управлении деятельностью коммерческого банка, состоящей из ряда взаимосвязанных функций, важнейшими из которых в теории управления считаются планирование, организация и контроль. Финансовый анализ следует рассматривать как некую среду осуществления всех функций управления в банке. Раскрытие сущности анализа в банковской сфере деятельности было бы неполным без изучения его основных видов и форм [22].

1.2 Показатели и факторы определяющие финансовое состояние коммерческого банка

Точность и качество анализа финансового состояния коммерческих банков зависит от методики, с которой проводится данный анализ. При всем многообразии существующих методик анализа они имеют схожие основные элементы и проблемы, возникающие при их использовании.

Среди факторов, способных оказать наибольшее влияние на уровень достоверности результатов анализа, выделяются следующие: сложность прогноза поведения клиентов, характеристики анализируемой информации (достоверность, актуальность, уровень детализации, динамика исходных данных)[1].

Влияние **достоверности** анализируемой информации на конечный результат очевидно. Например, если в отчетности банка значительно завышен показатель его капитала, вывод о достаточности капитала банка исходно уже не может оказаться верным.

Требования по **актуальности** анализируемой информации связаны прежде всего с высокой скоростью и неожиданностью изменений, происходящих в деятельности коммерческих банков. Если последняя отчетная дата отстоит от даты анализа на несколько недель, а еще хуже — месяцев, вероятность несоответствия данных значительно возрастает.

Уровень **детализации** определяет возможность наиболее однозначной интерпретации результатов анализа. Например, если анализировать качество кредитного портфеля банка, то анализ на основе данных кредитных досье окажется на порядок качественнее, чем анализ на основе балансовых счетов.

Анализ **динамики показателей** позволяет выявить существующие тенденции их изменения и наглядно проследить взаимосвязи отдельных показателей.

Влияние адекватности используемой аналитической модели оцениваемому реальному процессу на точность результатов анализа связано с тем, что любое моделирование сложных процессов, к которым относится и банковская деятельность, невозможно описать точно. Обязательно будет существовать некоторое расхождение между моделью и оригиналом. Чем сложнее процесс и проще используемая модель, тем больше вероятность возникновения погрешности и ее величина.

Не последнюю роль играет **уровень квалификации аналитиков**. К сожалению, технические ошибки встречаются достаточно часто и представляют собой серьезную угрозу для качества проводимого анализа.

Банк России своими правовыми актами устанавливает группы показателей финансовой устойчивости, методику их расчета и оценки с целью признания финансовой устойчивости банка. Данные показатели применяются при оценке групп показателей: капитала; активов; качества управления банком, его операциями и рисками; доходности; ликвидности. Обобщающий результат по указанным группам показателей представляет собой среднее взвешенное значение показателей (исключение составляют группа показателей оценки качества управления банком, его операциями и рисками), где каждый показатель рассчитывается определенным образом.

Основной наиболее значимой и эффективной методикой анализа показателей, определяющих финансовое состояние банка, является методика Банка России.

Предлагаемые данной методикой подходы базируются на оценке рисков, регулируемых Банком России, и нацелены на проведение комплексного анализа экономического положения банка на основе отчетности, а также иных источников официальной информации о его деятельности.

Кроме оборотной ведомости по счетам бухгалтерского баланса используются и другие формы отчетности, позволяющие сделать анализ состояния банка более достоверным. К ним относятся:

- информация о фактических значениях нормативов деятельности кредитной организации, рассчитанных в соответствии с Инструкцией Банка России № 110-И, и отдельных элементах расчета обязательных нормативов;
- отчет о прибылях и убытках;
- информация о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности;
- сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения;
- расчет собственных средств (капитала);
- сводный отчет о размере рыночного риска;
- сведения о кредитах и задолженности по кредитам, выданным заемщикам различных регионов, и размере привлеченных депозитов;
- сведения о межбанковских кредитах и депозитах;
- сведения об открытых корреспондентских счетах и остатках средств на них;
- отчет об открытых валютных позициях;
- данные инспекционных и аудиторских проверок банка.

Конечная цель проведения анализа состоит в выявлении у банка проблем на возможно более ранних стадиях их формирования.

Непосредственно в рамках анализа решается задача получения достоверной картины текущего экономического положения банка, существующих тенденций его изменения и прогноза на перспективу до одного года, в том числе при возможном неблагоприятном изменении внешних условий.

Анализ основан:

- на использовании системы показателей, характеризующих деятельность банка и виды принимаемых рисков с выявлением взаимосвязи между показателями;
- на изучении факторов изменения этих показателей и величин принимаемых рисков;
- на сравнении полученных показателей со средними показателями по группе однородных банков. За основу распределения банков на группы однородных, исходя из универсального характера их деятельности, взята величина активов (нетто).

Система показателей, используемых в рамках данной методики, сгруппирована в аналитические пакеты по направлениям анализа[13].

1. Структурный анализ балансового отчета.
2. Структурный анализ отчета о прибылях и убытках.
3. Анализ достаточности капитала.
4. Анализ кредитного риска.
5. Анализ рыночного риска.
6. Анализ риска ликвидности.

Каждый аналитический пакет содержит таблицы аналитических показателей, позволяющих выявить тенденции и сделать выводы по соответствующему направлению анализа, а также графики, характеризующие динамику показателей, и диаграммы, отражающие структурные характеристики. Анализ банка предполагает также определение соответствия работы конкретного банка установленным нормам, а также тенденциям однородной группы банков (особенно при оценке рентабельности работы, структуры балансового отчета и достаточности капитала).

Структурный анализ проводится в целях выявления рисков, обусловленных характером активов, пассивов и забалансовых позиций банка. Его рекомендуется проводить с использованием следующих таблиц:

1. Общая структура балансового отчета.
2. Структура активов.
 - 2.1. Структура активов в рублях и иностранной валюте.
 - 2.2. Структура активов и их прибыльность.
 - 2.3. Структура активов, приносящих прямой доход.
3. Структура пассивов.
 - 3.1. Структура пассивов в рублях и иностранной валюте.
 - 3.2. Структура обязательств.
 - 3.3. Структура обязательств по срочности.
4. Структура внебалансовых обязательств.
 - 4.1. Структура средств в доверительном управлении.

Аналитические показатели, предусмотренные таблицами, представляют собой группировки активов по видам вложений и характеру дохода, а пассивов — по видам и срокам (в том числе по валютам). При этом производится расчет показателей удельного веса (доли) отдельных видов вложений и привлеченных средств банка [10].

Оценка показателей, приведенных в данных таблицах, позволяет:

- выделить области рынка, где сосредоточены основные операции банка, и определить тенденции в его деятельности;
- определить риски, обусловленные изменениями структуры активных, пассивных и забалансовых операций банка.

Для определения эффективности деятельности банка используются следующие таблицы:

1. Прибыли и убытки — общие данные.
2. Прибыли и убытки в процентах к активам.
3. Структура доходов.
4. Структура расходов.
5. Структура финансового результата.
6. Рентабельность отдельных операций банка.
7. Рентабельность работы банка.
8. Анализ доходности.
9. Уровень процентной маржи.
10. Уровень расходов.
11. Административно-управленческие расходы.
12. Использование прибыли.

Анализ показателей, приведенных в таблицах, позволяет:

- определить основные источники доходов и виды расходов кредитной организации;
- определить коммерческую эффективность деятельности банка и тенденции ее изменения;
- определить коммерческую эффективность отдельных операций банка и соответствующие тенденции;
- провести факторный анализ результатов работы банка (определение операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, зависимость рентабельности банка от отдельных доходов по их видам);
- предварительно оценить (с учетом данных о результатах анализа балансового отчета и отчета о прибылях и убытках) эффективность структуры активов и пассивов;
- определить эффективность работы банка во временном периоде (используется при оценке качества управления, в том числе в ходе оценки способности управленческого персонала банка планировать

динамику развития и существовать в конкурентной среде, обеспечивая должный контроль над издержками).

Анализ достаточности собственных средств (капитала) проводится в целях выявления степени устойчивости капитальной базы банка и достаточности капитала для покрытия потерь от принятых банками рисков.

Для проведения анализа достаточности собственных средств используются следующие таблицы:

1. Уровень достаточности капитала.
2. Определение излишка (недостатка) капитала.
3. Структура капитала кредитной организации.
4. Структура основного капитала.
5. Структура дополнительного капитала.
6. Активы, взвешенные с учетом принимаемого риска.

Анализ показателей, приведенных в данных таблицах, позволяет:

- определить тенденции в изменении показателя достаточности капитала;
- определить основные факторы, влияющие на изменение показателя достаточности капитала;
- оценить изменение качества активов с точки зрения достаточности капитала;
- сделать прогноз состояния достаточности капитала на перспективу.

По результатам анализа экономического положения банка составляется заключение, которое содержит обобщающие выводы по каждому разделу анализа. Подготовка итогового заключения основывается на экспертной оценке всей системы анализируемых показателей, а также на

макроэкономической информации, информации о состоянии важнейших секторов экономики, финансовых рынков. Заключение содержит:

- общую оценку состояния банка, включая оценку основных тенденций развития за анализируемый период и степень подверженности банка различным рискам на момент проведения анализа, прогноз на ближайшую перспективу (один год);
- заключение о степени финансовой устойчивости банка, включающее рекомендации по улучшению его деятельности.

1.3 Обзор текущей деятельности современных банков

Современные коммерческие банки – банки, непосредственно обслуживающие предприятия и организации, а также население - своих клиентов. Коммерческие банки выступают основным звеном банковской системы. Независимо от формы собственности коммерческие банки являются самостоятельными субъектами экономики. Их отношения с клиентами носят коммерческий характер. Основная цель функционирования коммерческих банков - получение максимальной прибыли[27].

Коммерческие банки осуществляют комплексное обслуживание клиентов, что отличает их от специальных кредитных организаций небанковского типа, выполняющих ограниченный круг финансовых операций и услуг. В отличие от банка кредитные организации производят лишь отдельные банковские операции.

Определение банка как учреждения, которое аккумулирует свободные денежные средства и размещает их на возвратной основе, позволяет выделять в его деятельности пассивные и активные операции.

Кредитная организация – юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка

России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные настоящим Федеральным законом. Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество [29].

Банк – кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц [24].

Небанковская кредитная организация – кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные настоящим Федеральным законом. Допустимые сочетания банковских операций для небанковских кредитных организаций устанавливаются Банком России [24].

Основным назначением банка является посредничество в перемещении денежных средств от кредиторов к заемщикам и от продавцов к покупателям. Наряду с банками перемещение денежных средств на рынках осуществляют и другие финансовые и кредитно-финансовые учреждения: инвестиционные фонды, страховые компании, брокерские, дилерские фирмы и т.д. Но банки как субъекты финансового риска имеют два существенных признака, отличающее их от всех других субъектов [30].

Характерная особенность коммерческих банков, отличающая их от государственных банков второго уровня и кредитных кооперативов, заключается в том, что основной целью их деятельности является получение прибыли (в этом состоит их «коммерческий интерес» в системе рыночных отношений) [17].

Филиалами банка считаются обособленные структурные подразделения, расположенные вне места его нахождения и осуществляющие все или часть его функций. Филиал не является юридическим лицом и совершает делегированные ему головным банком операции в пределах, предусмотренных лицензией ЦБР. Он заключает договоры и ведет иную хозяйственную деятельность от имени коммерческого банка, его создавшего.

Представительство является обособленным подразделением коммерческого банка, расположенным вне места его нахождения, не обладающим правами юридического лица и не имеющим самостоятельного баланса. Оно создается для обеспечения представительских функций банка, совершения сделок и иных правовых действий. Представительство не занимается расчетно-кредитным обслуживанием клиентов и не имеет корреспондентского субсчета. Для осуществления хозяйственных расходов ему открывается текущий счет [13].

Активные операции – операции, посредством которых банки размещают имеющиеся в их распоряжении ресурсы для получения прибыли и поддержания ликвидности. К активным операциям банка относятся: краткосрочное и долгосрочное кредитование производственной, социальной, инвестиционной и научной деятельности предприятий и организаций; предоставление потребительских ссуд населению; приобретение ценных бумаг; лизинг; факторинг; инновационное финансирование и кредитование; долевое участие средствами банка в хозяйственной деятельности предприятий; ссуды, предоставляемые другим банкам [12].

Активные операции банка по экономическому содержанию делят на:

- ссудные (кредитные);
- расчетные;

- кассовые;
- инвестиционные и фондовые;
- гарантийные.

Ссудные операции (кредитные) – операции по предоставлению (выдаче) средств заемщику на началах срочности, возвратности и платности. Ссудные операции, связанные с покупкой (учетом) векселей либо принятием векселей в залог, представляют собой учетные (учетно-ссудные) операции [12].

Ссудные операции подразделяются по следующим признакам:

1. По направлениям использования (объектам кредитования): целевые (кредиты на оплату материальных ценностей для обеспечения производственного процесса, кредиты для осуществления торгово-посреднических операций, кредиты на строительство и приобретение жилья, кредиты на формирование оборотных средств и др.) и нецелевые (например, кредиты на временные нужды).
2. По субъектам кредитной сделки (по облику кредитора и заемщика) различают: банковские ссуды (предоставляемые отдельными банками или банковскими консорциумами, объединениями, в силу чего и получили название консорциальных); ссуды кредитных организации небанковского типа (ломбардов, пунктов проката, касс взаимопомощи, кредитных кооперативов, строительных обществ, пенсионных фондов и т.д.); личные или частные ссуды (предоставляемые частными лицами); ссуды, предоставляемые заемщикам предприятиями и организациями (в порядке коммерческого кредитования или ссуды с рассрочкой платежа, предоставляемые населению торговыми организациями и др.);
3. По отраслевому признаку различают ссуды, предоставляемые банками предприятиям промышленности, сельского хозяйства, торговли, транспорта, связи и т.д.

4. По срокам кредитования ссуды подразделяют на: краткосрочные (сроком от одного дня до одного года); среднесрочные (сроком от одного года до трех-пяти лет); долгосрочные (сроком свыше трех-пяти лет).
5. По виду открываемого счета бывают разовые ссуды, предоставляемые с отдельных (простых) ссудных счетов или кредитование со специальных ссудных счетов, предусматривающих учет совокупной задолженности клиента перед банком.
6. По обеспечению выделяют ссуды необеспеченные (бланковые) и обеспеченные (залогом, гарантиями, поручительствами, страхованием). Главная причина, по которой банк требует обеспечения, - риск понести убытки в случае нежелания или неспособности заемщика погасить ссуду в срок и полностью. Обеспечение не гарантирует погашения ссуды, но уменьшает риск, так как в случае ликвидации банк получает преимущество перед другими кредиторами в отношении любого вида активов, которые служат обеспечением банковской ссуды.

Расчетные операции – операции по зачислению и списанию средств со счетов клиентов, в том числе для оплаты их обязательств перед контрагентами. Коммерческие банки производят расчеты по правилам, формам и стандартам, установленным Банком России, при отсутствии правил проведения отдельных видов расчетов - по договоренности между собой, при выполнении международных расчетов - в порядке, установленном федеральными законами и правилами, принятыми в международной банковской практике [12].

Коммерческие банки, Банк России обязаны перечислять средства клиента и зачислять средства на его счет не позднее следующего операционного дня после получения соответствующего платежного документа. В случае несвоевременного или неправильного зачисления на счет или списания со счета клиента денежных средств кредитная

организация, Банк России выплачивают проценты на сумму этих средств по официальной процентной ставке Банка России.

Кассовые операции – операции по приему и выдаче наличных денежных средств. Более широко кассовые операции можно определить, как операции, связанные с движением наличных денежных средств, а также формированием, размещением и использованием денежных средств на различных активных счетах банка (включая счет «Касса» и корреспондентские счета в других банках) и счетах клиентов коммерческого банка [12].

Инвестиционные операции – операции по инвестированию банком своих средств в ценные бумаги и паи небанковских структур в целях совместной хозяйственно-финансовой и коммерческой деятельности, а также размещенные в виде срочных вкладов в других кредитных организациях. Особенность инвестиционных операций коммерческого банка от кредитных операций заключается в том, что инициатива проведения первых исходит от самого банка, а не его клиента. Это инвестиционная деятельность самого банка [12].

Фондовые операции – операции с ценными бумагами (помимо инвестиционных). К фондовым операциям относятся: операции с векселями (учетные и переучетные операции, операции по протесту векселей, по инкассированию, акцепту, по выдаче вексельных поручений, хранению векселей, продаже их на аукционе); операции с ценными бумагами, котирующимися на фондовых биржах [12].

Гарантийные операции – операции по выдаче банком гарантии (поручительства) уплаты долга клиента третьему лицу при наступлении определенных условий; приносят банкам доход также в виде комиссионных [12].

Кроме того, активные операции банков делятся в зависимости от:

- степени рискованности на рискованные и риск-нейтральные;

- характера (направлений) размещения средств - на первичные (операции, связанные с размещением средств на корреспондентском счете, в кассе, с выдачей ссуд клиентам, другим банкам, некоторые иные операции), вторичные (операции, связанные с отчислениями средств в резервный и страховой фонды) и инвестиционные (операции по вложению средств банка в собственный портфель ценных бумаг, в основные фонды, по участию в хозяйственной деятельности других предприятий и организаций);
- уровня доходности - на операции, приносящие доход (высокодоходные и низкодоходные, приносящие доход стабильный или нестабильный) и не приносящие дохода (к последним можно отнести операции с наличностью, по корреспондентскому счету, по отчислению средств в резервный фонд Центрального банка РФ, выдаче беспроцентных ссуд, пролонгированию и отсрочке ссуд, когда проценты за пользование ссудами не уплачиваются).

Пассивные операции – операции по привлечению средств в банки, формированию ресурсов последних. Значение пассивных операций для банка велико [12].

К пассивным банковским операциям относятся:

1. привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
2. открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
3. инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
4. привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

Пассивные операции играют важную роль в деятельности коммерческих банков. Именно с их помощью банки приобретают кредитные

ресурсы на рынке. Пассивные операции позволяют привлекать в банки денежные средства, уже находящиеся в обороте. Новые же ресурсы создаются банковской системой в результате активных кредитных операций.

Ресурсы коммерчески банков формируются за счет собственных, привлеченных и эмитированных средств.

Существует четыре формы пассивных операций коммерческих банков:

1. Первичная эмиссия ценных бумаг коммерческого банка.
2. Отчисления от прибыли банка на формирование или увеличение фондов.
3. Получение кредитов от других юридических лиц.
4. Депозитные операции.

С помощью первых двух форм пассивных операций создается первая крупная группа кредитных ресурсов – собственные ресурсы. Следующие две формы пассивных операций создают вторую крупную группу ресурсов – заемные, или привлеченные, кредитные ресурсы.

Собственные ресурсы банка представляют собой банковский капитал и приравненные к нему статьи. Роль и величина собственного капитала коммерческих банков имеют особенную специфику, отличающуюся от предприятий и организаций, занимающихся другими видами деятельности тем, что за счет собственного капитала банки покрывают менее 10% общей потребности в средствах. Значение собственных ресурсов банка состоит прежде всего в том, чтобы поддерживать его устойчивость. На начальном этапе создания банка именно собственные средства покрывают первоочередные расходы, без которых банк не может начать свою деятельность. За счет собственных ресурсов банки создают необходимые им резервы [19].

К собственным средствам относятся уставный (акционерный), резервный капитал и нераспределенная прибыль.

Уставный (акционерный) капитал формируется путем приобретения акций или паев, за российскую или иностранную валюту и путем взносов в натуральной форме в виде зданий, сооружений, оборудования и других материальных ценностей, ценных бумаг, прав пользования землей, водой, природными ресурсами, а также в виде других имущественных прав, включая право на интеллектуальную собственность. Уставный (акционерный) капитал может быть увеличен за счет собственных средств банка путем трансформации их в паи или акции. Этот процесс называется капитализацией.

Резервный капитал или резервный фонд банков образуется за счет отчислений от прибыли и предназначен для покрытия непредвиденных убытков и потерь от падения курсов ценных бумаг.

Нераспределенная прибыль – часть прибыли, остающаяся после выплаты дивидендов и отчислений в резервный фонд.

Привлеченные средства банков покрывают свыше 90% всей потребности в денежных ресурсах для осуществления активных операций, прежде всего кредитных.

Основную часть привлеченных средств составляют **депозиты**, которые подразделяются на вклады до востребования, срочные и сберегательные вклады.

Вклады до востребования, а также на текущие счета могут быть изъяты вкладчиками по первому требованию. Владелец текущего счета получает от банка чековую книжку, по которой он может не только сам получать деньги, но и расплачиваться с агентами экономических отношений.

Срочные вклады – это вклады, вносимые клиентами банка на определенный срок, по ним уплачиваются повышенные проценты. При этом процентные ставки зависят от размера и срока вклада. Они наиболее привлекательны для банков, т.к. усиливают ликвидные позиции банков. Важную роль в ресурсах банков играют **сберегательные вклады** населения, в частности вклады целевого назначения. Они вносятся и изымаются в полной сумме или частично и удостоверяются выдачей сберегательной книжки.

Важным источником банковских ресурсов выступают **межбанковские кредиты**, т.е. ссуды, получаемые у других банков. Коммерческие банки получают кредиты у Центрального Банка в форме переучета и перезалога векселей, в порядке рефинансирования и в форме ломбардных кредитов.

Сегодня коммерческий банк способен предложить клиенту до 200 видов разнообразных банковских продуктов и услуг. Следует учитывать, что далеко не все банковские операции повседневно присутствуют и используются в практике конкретного банковского учреждения (например, выполнение международных расчетов или трастовые операции). Но есть определенный базовый набор, без которого банк не может существовать и нормально функционировать (прием депозитов, осуществление денежных платежей и расчетов, выдача кредитов).

Построение нового банковского механизма возможно лишь путем восстановления принципа функционирования кредитных учреждений, принятых в цивилизованном мире и опирающихся на многовековой опыт рыночных банковских структур. Поэтому столь важным представляется изучение практики организации банковских систем.

2. Анализ финансово – хозяйственной деятельности АО «Газпромбанк» по методике ЦБ РФ

2.1 Характеристика банка АО «Газпромбанк»

Объектом изучения данной выпускной квалификационной работы является акционерное общество «Газпромбанк».

Юридический адрес банка: 117420, г. Москва, ул. Наметкина, дом 16, корпус 1. Банк начал свою деятельность 31 июля 1990 года и по сегодняшний день ведёт свою деятельность.

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

Банк обслуживает ключевые отрасли российской экономики – газовую, нефтяную, атомную, химическую и нефтехимическую, черную и цветную металлургию, электроэнергетику, машиностроение и металлообработку, транспорт, строительство, связь, агропромышленный комплекс, торговлю и другие отрасли.

Розничный бизнес также является стратегически важным направлением деятельности Банка, и его масштабы последовательно увеличиваются. Частным клиентам предлагается полный набор услуг: кредитные программы, депозиты, расчетные операции, электронные банковские карты и др.

Газпромбанк 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.

В числе клиентов Газпромбанка – около 5 миллионов физических и порядка 45 тысяч юридических лиц.

В настоящее время Газпромбанк участвует в капитале банков, расположенных в России, Республике Беларусь, Швейцарии и Люксембурге, финансовых компаний на Кипре и в Гонконге, имеет представительства в Нур-Султане (бывшая Астана) (Казахстан), Пекине (Китай), Улан-Баторе (Монголия) и Нью-Дели (Индия).

В России региональная сеть Газпромбанка представлена 20 филиалами, расположенными от Калининграда до Южно-Сахалинска. Общее число офисов, предоставляющих высококачественные банковские услуги, превышает 420.

Газпромбанк является членом Российского национального комитета Международной торговой палаты.

Акционерами «Газпромбанк» (Акционерное общество) являются:

- ПАО «Газпром» (принадлежит 27,9893% обыкновенных акций);
- ООО «Газпром капитал» (принадлежит 21,8952% обыкновенных акций);

- Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «ГАЗФОНД» контролирует 40,89% обыкновенных акций, из которых: 4,7879% АО «НПФ ГАЗФОНД» владеет напрямую; 36,0979% контролирует через следующих акционеров Банка: 12,7753% принадлежит ПАО «ГАЗ-сервис», 14,5713% принадлежит ПАО «ГАЗКОН» и 8,7513% принадлежит ПАО «ГАЗ-Тек»;
- Менеджмент (принадлежит 0,0116% обыкновенных акций);
- ВЭБ.РФ (принадлежит 8,0253% обыкновенных акций);
- ЗАО "Лидер" (принадлежит 0,7158% обыкновенных акций);
- АО «НПФ ГАЗФОНД пенсионные накопления» (принадлежит 0,4770% обыкновенных акций);
- Российская Федерация в лице Министерства финансов Российской Федерации (принадлежит 100% привилегированных акций типа А);
- Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов" (принадлежит 100% привилегированных акций типа Б).

Уставный капитал Банка ГПБ (АО) сформирован в сумме 196 853 536 800 рублей и разделен на 623 030 736 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 50 рублей каждая, 39 954 000 привилегированных акций типа А номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая и 12 574 800 привилегированных акций типа Б номинальной стоимостью 10 000 рублей каждая.

Газпромбанк уделяет значительное внимание развитию бизнеса за рубежом. В настоящее время представительства Банка ГПБ (АО) работают в Пекине, Улан-Баторе, Нью-Дели и Астане.

Основные задачи, которые сегодня стоят перед зарубежными представительствами Банка:

- Представление интересов и расширение деятельности Банка ГПБ (АО) на рынке банковских услуг в странах размещения.
- Установление контактов с государственными органами и финансово-кредитными учреждениями в странах размещения.
- Содействие продвижению бренда Газпромбанка и его продуктов на финансовых рынках.
- Поддержка развития бизнеса и реализации отдельных проектов стратегических клиентов и партнеров Банка.

2.2 Анализ активов банка АО «Газпромбанк»

Для анализа финансовой устойчивости кредитной организации АО «Газпромбанк» воспользуемся методикой ЦБ РФ, представленной в 1 главе ВКР.

Для начала рассмотрим активы банка, их динамику и структуру, затем проведём анализ активов по степени ликвидности, рассмотрим выполнение нормативов ликвидности банка, в заключение сделаем вывод по показателям. Структуру и динамику активов АО «Газпромбанк» можно рассмотреть в таблице 2.1.

Таблица 2.1 – Динамика и структура активов банка

№	Наименование статей бухгалтерского баланса	Данные баланса на 01.01.2020 г., тыс. рублей	Структура на 01.01.2020 г., %	Данные баланса на 01.01.2021 г., тыс. рублей	Структура на 01.01.2021 г., %	Темп динамики 2021/2020 гг., %	Отклонение структуры 2021/2020 гг., тыс. рублей
1	Денежные средства	568 355 068	8,45	484 664 998	8,22	(14,72)	(83 690 070)
2	Средства кредитных организаций в ЦБ РФ:	X	X	X	X	X	X

2.1	Обязательные резервы	60 712 991	0,9	51 498 242	0,87	(15,17)	(9 214 749)
3	Средства в кредитных организациях	395 887 909	5,89	431 826 370	7,32	9,07	35 938 461
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	709 663 690	10,55	739 945 568	12,54	4,26	30 281 878
5	Чистая ссудная задолженность	4 512 067 510	67,11	3 719 932 703	63,07	(17,55)	(792 134 807)
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продаж	–	–	–	–	–	–
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	–	–	–	–	–
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	326 985 108	4,86	359 267 206	6,09	9,87	32 282 098
9	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	87 451 523	1,3	64 781 685	1,09	(25,92)	(22 669 838)
10	Прочие активы	62 329 991	0,93	46 144 422	0,78	(25,96)	(16 185 569)
11	Всего активов	6 723 453 790	100	5 898 061 194	100	(12,27)	(825 392 596)

Опираясь на представленные данные, можно сделать следующие выводы: самую большую долю в составе всех активов занимает чистая ссудная задолженность, за анализируемый 2020 отчётный год она составляла 63,07% от всей структуры активов, а за прошлый отчётный период – 67,11; наименьшую долю в активах заняли прочие активы, на отчётную дату их доля составляла 0,78%, за предыдущий отчётный год – 0,93%, также

примерно такую же долю заняли обязательные резервы, за 2020 отчётный год их доля составила 0,87%, а за 2019 год – 0,9%.

По темпу динамики банк претерпел значительные потери: объём денежных средств сократился на 14,72% на момент анализа по сравнению с прошлым отчётным годом; обязательные резервы сократились на 15,17%, чистая ссудная задолженность упала на 17,55%, основные средства, нематериальные активы и материальные запасы сократились на 25,92% по сравнению с прошлым отчётным годом, примерно такие же изменения произошли с прочими активами, их объём сократился на 25,96%, и наконец общая доля всех активов сократилась на 12,27% по сравнению с прошлым отчётным периодом.

Далее проведём анализ активов по степени ликвидности, просчитаем их доли, занимаемые в общей массе активов, определим темпы динамики (таблица 2.2).

Таблица 2.2 – Анализ активов по степени ликвидности

№	Наименование строки	01.01.2020 г.		01.01.2021 г.	
		Тыс. рублей	%	Тыс. рублей	%
Высоколиквидные активы					
1	Денежные средства	568 355 068	90,35	484 664 998	90,39
2	Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	60 712 991	9,65	51 498 242	9,61
3	Итого высоколиквидных активов	629 068 059	100	536 163 240	100
Ликвидные активы					
4	Средства в кредитных организациях	395 887 909	7,05	431 826 370	8,83
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	709 663 690	12,63	739 945 568	15,12

6	Чистая ссудная задолженность	4 512 067 510	80,32	3 719 932 703	76,05
7	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	–	–
8	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	–	–	–
9	Итого ликвидных активов	5 617 619 109	100	4 891 704 641	100
Активы долгосрочной ликвидности					
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	87 451 523	58,15	64 781 685	58,07
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	597 938	0,4	640 958	0,57
12	Прочие активы	62 329 991	41,45	46 144 422	41,36
13	Итого активы долгосрочной ликвидности	150 379 452	100	111 567 065	100
14	Всего активов	6 397 066 620	100,0	5 539 434 946	100,0

Из представленных данных в таблице 2.2 можно сделать следующие выводы:

1. Среди высоколиквидных активов основную долю занимают денежные средства, на момент анализа они занимали 90,39% от всех высоколиквидных активов, а за предыдущий отчётный год их объём составлял 90,35% от суммы высоколиквидных активов. Меньшую долю составляют средства кредитных организаций в ЦБ РФ, а именно, обязательные резервы, объём которых за текущий отчётный год составляет 9,61%, а за предыдущий отчётный период –9,65%
2. Среди ликвидных активов большую долю занимает чистая ссудная задолженность, за текущий отчётный период её доля составила 76,05%, а за прошлый отчётный год – 80,32%. Меньшую долю занимают средства в кредитных организациях, на анализируемый текущий

период их доля составила 8,83%, а за предыдущий период их объём в массе занял 12,63%.

3. Среди активов долгосрочной ликвидности почти равные доли занимают основные средства, нематериальные активы и материальные запасы и прочие активы. Доля основных средств, нематериальных активов и материальных запасов за текущий отчётный год составила 58,07%, а за прошлый отчётный год – 58,15%. Прочие активы за текущий анализируемый отчётный период заняли 41,36% всего объёма активов долгосрочной ликвидности, а за прошлый отчётный период – 41,45%.

Любая кредитная организация в течение своей деятельности обязана на ежедневной основе контролировать нормативы ликвидности.

Норматив мгновенной ликвидности Н2 ограничивает риск потери банком платежеспособности в течение одного дня. Это отношение активов, которые банк может реализовать в течение одного календарного дня, к обязательствам самого банка, которые он должен исполнить или у него могут потребовать исполнить в течение одного календарного дня (например, текущие и расчетные счета клиентов, депозиты до востребования, однодневные межбанковские займы). Эти обязательства берутся в расчет скорректированными на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц (кроме банков-клиентов) до востребования. Порядок расчета минимального остатка также определяется регулятором. Минимальное значение Н2, установленное ЦБ – 15% [11].

Норматив текущей ликвидности Н3 ограничивает риск потери банком платежеспособности в течение ближайших (к дате расчета норматива) 30 дней. Это отношение активов, которые банк может реализовать в течение

ближайших 30 дней, к обязательствам самого банка, которые он должен исполнить или у него могут потребовать исполнить в течение ближайших 30 дней. Эти обязательства берутся в расчет скорректированными на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц (кроме банков-клиентов) до востребования и сроком исполнения в ближайшие 30 дней. Порядок расчета минимального остатка также определяется регулятором. Минимальное значение, установленное ЦБ – 50% [11].

Норматив долгосрочной ликвидности Н4 ограничивает риск неплатежеспособности кредитной организации в результате размещения средств в долгосрочные активы (например, ипотечные кредиты). Это отношение активов банка, которые будут реализованы не раньше, чем через год, за вычетом сформированных по ним резервов на возможные потери, к сумме его капитала и обязательств, которые он должен исполнить не раньше чем через год. Обязательства эти корректируются на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц (кроме банков-клиентов) до востребования и сроком исполнения до 1 года. Порядок расчета минимального остатка также определяется регулятором. Максимальное значение, установленное ЦБ – 120% [11].

Рассмотрим выполнение нормативов ликвидности банка АО «Газпромбанк» (таблица 2.3).

Таблица 2.3 – Выполнение нормативов ликвидности

Нормативы ликвидности	Предельные значения, установленные ЦБ	Фактические значения нормативов	
		На 01.01.2020	На 01.01.2021
Н2	min 15%	144.68	77.59
Н3	min 50%	164.49	105.56

Н4	max 120%	53.28	56.25
----	----------	-------	-------

Исходя из данных значений можно сделать вывод, что банк не имеет рисков неплатёжеспособности по всем периодам нормативов ликвидности. Но также другой стороны, столь высокий уровень ликвидности может свидетельствовать о недостаточно эффективном использовании ресурсов ГПБ и, как следствие, – недополучении потенциально возможной прибыли.

2.3 Анализ пассивов банка АО «Газпромбанк»

Для того, чтобы провести анализ пассивов АО «Газпромбанк» и сделать по ним выводы, рассмотрим показатели структуры и динамики пассивов на таблице 2.4.

Таблица 2.4 – Структура и динамика пассивов АО «Газпромбанк»

№ п/п	Показатели	2019 г.		2020 г.		Отклонение	
		Сумма, тыс. руб.	%	Сумма, тыс. руб.	%	Сумма, тыс. руб.	%
1	Всего источников: в т.ч.	6 325 769 015	100	7 236 938 582	100	911 169 567	14,4
1.1	собственных	647 930 262	10,2 5	703 360 519	9,72	55 430 257	8,55
1.2	привлеченных	5 677 838 753	89,7 5	6 533 578 063	90,2 8	855 739 310	15,0 7

Из представленных данных в таблице 2.4 можно сделать следующие выводы:

Доля привлечённых средств из всего объёма пассивов составляет основную его часть (90,28% за текущий отчётный период, 89,7% – за прошлый отчётный год). Доля собственных средств банка составляет 9,72%

за текущий анализируемый отчётный период, 10,25% – за прошлый отчётный период.

Сумма всех источников пассива по отношению к прошлому отчётному году возросла на 14,4%, а по отдельным источникам: собственные средства увеличились на 8,55%, доля привлечённых средств возросла на 15,07%.

Далее проведём анализ структуры собственных и привлеченных источников средств по видам (таблица 2.5).

Таблица 2.5 – Динамика и структура пассивов банка

Наименование статей бухгалтерского баланса	Данные баланса на 01.01.2020 г., тыс. рублей	Структура на 01.01.2020 г., %	Данные баланса на 01.01.2021 г., тыс. рублей	Структура на 01.01.2021 г., %	Темп динамики 2020/2019 гг., %	Отклонение структуры 2020/2019 гг., %
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	34 320 711	0,6	37 536 519	0,6	3 215 808	9,4
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 247 394 831	92,3	5 947 532 380	91,0	700 137 549	13,3
средства кредитных организаций	191 943 222	3,4	221 913 258	3,4	29 970 036	15,6
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 055 451 609	89,0	5 725 619 122	87,6	670 167 513	13,3
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	38 089 033	0,7	81 538 449	1,3	43 449 416	114,1
Выпущенные долговые ценные бумаги	320 196 674	5,6	400 996 542	6,1	80 799 868	25,2
Обязательства по текущему налогу на прибыль	2 212 117	0,1	13 958 783	0,2	11 746 666	531,0
Прочие обязательства	24 757 418	0,4	39 523 488	0,6	14 766 070	59,6
Резервы на	10 867 969	0,2	12 491 902	0,2	1 623 933	14,9

возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон						
Всего обязательств	5 677 838 753	100	6 533 578 063	100	855 739 310	15,1

Сделаем выводы на основе данных таблицы 2.5. Пассивы банка за исследуемый период увеличились на 15,1% по сравнению с прошлым отчётным периодом.

Основные источники роста пассивов банка – это средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, которые увеличились на 13,3%. В отчётном году средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, составили 91% от структуры пассивов банка. Это заслуживает положительной оценки и говорит о стабильной и развивающейся работе банка.

Более, чем в 6 раз (531,0%) увеличились обязательства по текущему налогу на прибыль.

Так же резко изменению подверглись финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Они увеличились на 114,1%. Наименьший удельный вес занимают обязательства по текущему налогу на прибыль и резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон – по 0,2% от всего объёма пассивов.

Анализируя структуру привлеченных средств, можно сделать вывод, что она формируется на 87% за счет средств клиентов. При этом банк активно привлекает средства физических лиц, которые увеличились на 15,6%

и составляют 3,4% от объёма привлеченных средств. Эти ресурсы могут включать средства на расчетных счетах и депозиты юридических лиц. Средства на расчетных счетах клиентов являются для банка наиболее привлекательными, так как они наименее затратные. Привлечение средств в депозиты увеличивает ликвидность банка. Рост вкладов говорит о том, что банк проводил специальную программу по работе с населением.

Далее рассмотрим такой показатель, как норматив достаточности собственных средств (капитала).

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 – основной норматив, который обязаны соблюдать все кредитные организации. Это один из наиболее важных показателей надежности банка. Характеризует способность банка нивелировать возможные финансовые потери за свой счет, не в ущерб своим клиентам. Минимальное его значение, установленное регулятором 8,0 % (Указание Банка России от 30 ноября 2015 г. N 3855-У о внесении изменений в пункт 2.2 (Вестник Банка России, N 122, 31.12.2015) , вступило в силу с 1 января 2016 года) [11].

Норматив достаточности капитала АО «Газпромбанк» можно рассмотреть в таблице 2.6.

Таблица 2.6 – Норматив достаточности капитала

Наименование норматива	Фактическое значение, %		Нормативное значение, %
	На 01.01.2020	На 01.01.2021	
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0	11,6	12	$\geq 8\%$

Как можно заметить, за оба рассматриваемых периода нормативы достаточности собственных средств кредитной организации даже превышают нормативное значение, установленное ЦБ РФ, за текущий анализируемый период показатель составил 12%, а за прошлый отчётный год

– 11,6%. Это говорит о том, что банк вполне способен погашать финансовые потери за счёт собственных средств, не прибегая к заёмным.

2.4 Анализ финансовых результатов АО «Газпромбанк»

В заключение проведём анализ финансовых результатов кредитной организации АО «Газпромбанк», чтобы подвести окончательный итог по деятельности банка.

Для начала рассмотрим, как банк распоряжается своей прибылью (таблица 2.7).

Таблица 2.7 – Формирование и распределение прибыли банка

№	Наименование статьи	2019 г., тыс. руб.	2020 г., тыс. руб.	Отклонение	
				Тыс. руб.	%
	Доходы, всего	401 083 800	396 122 699	(4 961 101)	(1,24)
	Расходы, всего	267 454 275	238 600 619	(28 853 656)	(10,79)
	Прибыль до налогообложения	55 200 621	36 585 974	(18 614 647)	(33,72)
	Налог на прибыль	12 578 034	7 880 061	(4 697 973)	(37,35)
	Чистая прибыль за отчетный период	42 622 587	28 705 913	(13 916 674)	(32,65)

По данным таблицы 2.7 заметно, что в период с 2019 – 2020 год наблюдается отрицательная динамика. Доходы сократились на 1,24%, вследствие чего пошли на убыль и другие показатели. По статье затрат видно, что банк сократил свои расходы, иначе показатели доходности, возможно достигли бы ещё большей величины сокращения. По итогу чистая прибыль банка за отчётный анализируемый период сократилась на 32,65%.

Далее подробно рассмотрим динамику процентных доходов и процентных расходов банка (таблица 2.8).

Таблица 2.8 – Процентные доходы банка

Наименование статей бухгалтерского баланса	Данные баланса на 01.01.2020 г., тыс. рублей	Структура на 01.01.2020 г., %	Данные баланса на 01.01.2021 г., тыс. рублей	Структура на 01.01.2021 г., %	Темп динамики 2020/2019 гг., %	Отклонение структуры 2020/2019 гг., %
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	31 437 925	7,9	36 629 131	9,3	5 191 206	16,5
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	331 827 769	82,7	324 137 605	81,8	(7 690 164)	(2,3)
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	37 818 106	9,4	35 355 963	8,9	(2 462 143)	(6,5)
Процентные доход, всего	401 083 800	100	396 122 699	100	(4 961 101)	(1,2)

Процентные доходы банка в основном формируют проценты от ссуд, предоставленных клиентам не являющимся кредитными организациями, их доля в 2020 году составляет 81,8%. За этот период они снизились на 2,3%. Это говорит о том, что банк уменьшает своё присутствие на рынке кредитования.

Так же уменьшение доли заметно у процентных доходов от вложений в ценные бумаги. Они уменьшились на 6,5% и составили 8,9% доли от объёма

процентных доходов за анализируемый период. Это говорит о том, что банк диверсифицирует свою деятельность, и тем самым снижает риски.

Не смотря на вышеуказанные изменения структуры, увеличение объёма средств заметно у процентных доходов от размещения средств в кредитных организациях. Объём средств возрос на 16,5% и составил 9,3% от процентных доходов. Это с одной стороны, заслуживает положительной оценки и говорит о диверсификации деятельности, соответственно уменьшает риски. Но с другой стороны, увеличение процентных доходов от размещения средств в кредитных организациях может говорить об увеличении отвлечения денежных средств из оборота банка.

В целом, процентные доходы сократились на 1,2%. Данные изменения говорят о том, что банк сокращает свое присутствие на рынке ценных бумаг и увеличивает долю на рынке кредитования.

Далее рассмотрим какова обстановка по процентным расходам банка АО «Газпромбанк» (таблица 2.9).

Таблица 2.9 – Процентные расходы банка

Наименование статей бухгалтерского баланса	Данные баланса на 01.01.2020 г., тыс. рублей	Структура на 01.01.2020 г., %	Данные баланса на 01.01.2021 г., тыс. рублей	Структура на 01.01.2021г., %	Темп динамики 2020/2019 гг., %	Отклонение структуры 2020/2019 гг., %
Процентные расходы по выпущенным ценным бумагам	22 366 302	8,4	23 698 043	9,9	1331741	6,9
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	238 815 122	89,3	209 627 185	87,9	(29187 937)	(12,2)
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	6 272 851	2,3	5 275 391	2,2	(997 460)	(15,9)
Процентные расходы, всего	267 454 275	100	238 600 619	100	(28853656)	(10,8)

В отчетном году снижение процентных доходов сопровождается снижением процентных расходов банка (таблица 2.9). По итогам отчетного года процентные расходы уменьшились на 10,8%. Основное негативное влияние на рост процентных расходов оказало увеличение процентных расходов по выпущенным ценным бумагам. Они возросли на 6,9% и составили 9,9% доли от совокупного объёма процентных расходов.

Положительное влияние на изменение расходов оказали следующие статьи баланса:

– процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, которые снизились на 12,2% и составили 87,9% доли процентных расходов в текущем отчётном анализируемом году, что составляет наибольшую долю от совокупных процентных затрат.

– процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций. Уменьшились на 15,9%.

Темпы снижения процентных расходов опережают темпы роста процентных доходов. Это заслуживает положительной оценки и говорит о деловой активности на рынке межбанковского кредитования.

Теперь, когда нам известно, как банк формирует и распределяет свою прибыль, известны процентные доходы и расходы банка, мы можем подвести итог по финансовой деятельности кредитной организации АО «Газпромбанк» и оценить её финансовое состояние.

2.5 Заключительная оценка финансового состояния АО «Газпромбанк»

Акционерное общество «Газпромбанк» является крупнейшей кредитной организацией и занимает 3 место в России по активам – нетто.

На отчётную дату (1 января 2021 года) величина активов – нетто банка составила 7 499 251 318 тыс. рублей. За год активы-нетто возросли на 14,41%. Этот прирост положительно сказался на рентабельности активов.

Среди активов самую большую долю в составе всех активов занимает чистая ссудная задолженность, за анализируемый 2020 отчётный год она составляла 63,07%. В общей сложности за анализируемый отчётный период (на момент 01.01.2021г) сумма активов сократилась на 12,27%. Это произошло из-за сокращения сумм следующих статей бухгалтерского баланса банка:

- Денежные средства – снижение на 14,72%
- Обязательные резервы – снижение на 15,17%
- Чистая ссудная задолженность – снижение на 17,55%
- Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы – снижение на 25,92%
- Прочие активы – снижение на 25,96%

Проанализировав активы по степени ликвидности можно сделать следующие выводы: активами с высокой ликвидностью банка являются в основном денежные средства. За отчётный год они составляли 90,39% от всего объёма высоколиквидных активов; среди ликвидных активов большую долю занимает чистая ссудная задолженность, на момент анализа (01.01.2021) она составляла 76,05% доли ликвидных активов. По динамике этот показатель снизился на 17,55% на отчётную дату (01.01.2021).

Среди активов долгосрочной ликвидности почти равные доли занимают основные средства, нематериальные активы и материальные запасы (58,07% – 01.01.2021), а также прочие активы (41,36% – 01.01.2021). По отношению к прошлому отчётному периоду выявлена следующая динамика по данным показателям: основные средства, нематериальные активы и материальные запасы снизились на 25,92%, прочие активы сократились на 25,97%.

Судя по показателям нормативов ликвидности, установленным инструкцией Центрального Банка, можно сделать вывод о том, что у банка отсутствуют проблемы с платёжеспособностью.

Исходя из того, что норматив достаточности капитала банка превышает нормативное значение, это говорит нам о том, что банк способен погашать финансовые потери за счёт средств из собственного капитала, не прибегая к заёмным средствам.

Объём пассивов за анализируемый период увеличился на 15,1%. Из них наибольшую долю составляют средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

За отчётный период 2019-2020 гг. доходы кредитной организации АО «Газпромбанк» сократились на 1,24%. Вследствие чего банк понизил свои статьи затрат на 10,79%.

По анализу процентных доходов банка мы определили, что основным источником формирования доходов у банка являются проценты от ссуд, предоставляемых клиентами, не являющимися кредитными организациями, их доля за отчётный период составила 81,8%.

3 Практические аспекты улучшения финансового состояния АО «Газпромбанк»

3.1 Анализ текущей деятельности АО «Газпромбанк»

Кредитная организация АО «Газпромбанк» предоставляет широкий спектр банковских, финансовых, инвестиционных продуктов и услуг корпоративным и частным клиентам, финансовым институтам, институциональным и частным инвесторам. Банк входит в тройку крупнейших банков России по всем основным показателям и занимает третье место в списке банков Центральной и Восточной Европы по размеру собственного капитала.

АО «Газпромбанк» предоставляет следующие предложения по кредиту: потребительский кредит, автокредит, ипотечный кредит, рефинансирование кредита.

Требования к заёмщику по всем видам кредитования одинаковы: гражданство российское, возраст на дату получения кредита – не менее 20 лет, возраст на дату окончания срока кредита – не более 70 лет, общий стаж работы заёмщика – не менее 12 месяцев, стаж работы на последнем месте – не менее 3 месяцев, доход заёмщика должен быть достаточен для обслуживания запрашиваемой суммы кредита.

На таблице 3.1 можно рассмотреть банковские продукты, которые предоставляет кредитная организация «Газпромбанк».

Таблица 3.1 – Предоставляемые кредитные продукты

№	Вид кредита	Срок погашения,	Сумма кредита,	Дополнительные условия по	Процентная ставка, %
---	-------------	-----------------	----------------	---------------------------	----------------------

		мес.	руб.	кредитованию	годовых
1	Потребительский кредит	От 13 до 84	от 3 000 000,01 руб. до 5 000 000 руб.	-	5
			от 1 500 000 руб. до 3 000 000 руб.	-	5,9
			от 300 000 руб. до 1 499 999,99 руб.	-	7,9
			от 100 000 руб. до 299 999,99 руб.	-	8,9
2	Автокредит	От 13 до 60	от 1 500 000 руб.	При предоставлении нового автомобиля в залог и со страхованием жизни	5,6
				При предоставлении подержанного автомобиля в залог и со страхованием жизни	5,6
				Без передачи авто в залог и со страхованием жизни	5,9

			от 1 000 000 руб. до 1 499 999,99 руб.	При предоставлении нового автомобиля в залог и со страхованием жизни	7,9
				При предоставлении подержанного автомобиля в залог и со страхованием жизни	8,4
				Без передачи авто в залог и со страхованием жизни	8,9
			до 999 999,99 руб.	При предоставлении нового автомобиля в залог и со страхованием жизни	8,8
				При предоставлении подержанного автомобиля в залог и со страхованием жизни	9
				Без передачи авто в залог и со страхованием жизни	9,5
3	Ипотечный кредит				
3.1	Льготная ипотека	От 12 до 360	От 118 000 руб. до 80 000 000 руб.	-	от 5,55

3.2	Ипотека «Новоселы»	От 12 до 360	От 100 000 руб. до 60 000 000 руб.	при первоначальном взносе от 30% и сумме кредита: - от 10 млн руб. - при приобретении квартиры и таунхауса, расположенных в г. Москва и МО, г. Санкт-Петербург и ЛО; - от 5 млн руб. - при приобретении квартиры и таунхауса, расположенных в остальных субъектах РФ	7,5%
				при сумме кредита: - от 10 млн руб. - при приобретении недвижимости, расположенной в г. Москва и МО, г. Санкт-Петербург и ЛО; - от 5 млн руб. - при приобретении недвижимости, расположенной в остальных субъектах РФ	7,8
				при сумме кредита: - от 6 млн руб. - при приобретении недвижимости, расположенной в г. Москва и МО, г. Санкт-Петербург и ЛО; - от 3 млн руб. - при приобретении недвижимости, расположенной в	8,2

				остальных субъектах РФ	
				при сумме кредита: - до 6 млн руб. - при приобретении недвижимости, расположенной в г. Москва, МО, г. Санкт- Петербург и ЛО; - до 3 млн руб. - при приобретении недвижимости, расположенной в остальных субъектах РФ	8,7
4	Рефинансирование кредита	От 13 до 84	более 1 500 000 руб. до 5 000 000 руб.	-	5,45
			от 100 000 руб. до 1 500 000 руб.	-	6,9

Помимо основной деятельности банков, а именно операций по кредитованию, депозитных операций и расчётных операций, банки стремятся совершенствоваться путём введения каких – либо новых продуктов или услуг для привлечения клиентов.

Рассмотрим особенности некоторых предоставляемых услуг ГПБ. Интересной услугой в Газпромбанке является услуга инвестиционного страхования жизни. **ИСЖ** (инвестиционное страхование жизни) даёт возможность получения инвестиционного дохода + страхование жизни. Его отличие от обычного страхования жизни заключается в возврате всей вложенной суммы в конце срока договора и возможности получить инвестиционный доход.

Работает данный сервис следующим образом:

1. Вы заключаете договор со страховой компанией на 4,5/5,5 или 7 лет, на ваш выбор
2. Страховая компания вкладывает ваши деньги в финансовые инструменты с высоким потенциалом роста
3. На протяжении этого срока ваша жизнь и здоровье застрахованы: при наступлении страхового случая компания выплатит до 300% от вашего взноса.
4. Когда срок договора закончится, вы вернете свои вложения в полном объеме, а также можете получить дополнительный доход от инвестиций

Привилегии данного продукта:

- Договор страхования не является имуществом — следовательно, деньги не делятся при разводе и не могут быть конфискованы или арестованы
- Возврат вложенных денег независимо от ситуации на фондовом рынке в конце срока договора
- При наступлении страхового случая деньги выплачиваются указанному в договоре получателю без ожидания вступления в наследство

- При оформлении договора от 5 лет вы можете получить возврат налога 13% от суммы вложений, но не более 15 600 □

Страховыми компаниями – партнерами ГПБ являются:

- ООО «СК СОГАЗ-ЖИЗНЬ» - 100 % дочерняя компания АО «СОГАЗ», страховую деятельность осуществляет на основании лицензии Банка России на осуществление страхования жизни СЖ № 3825 от 25.09.2018 г., личного страхования СЛ 3825 от 25.09.2018 г. Имеет высший рейтинг надёжности RuAAA, по оценке рейтингового агентства «Эксперт РА».
- ООО «СК «Ренессанс Жизнь» страховую деятельность осуществляет на основании лицензии Банка России на осуществление страхования жизни СЖ № 3972 от 11.05.2017 г., личного страхования СЛ № 3972 от 11.05.2017 г. Рейтинг надёжности ruA, по оценке рейтингового агентства «Эксперт РА».

Банк ГПБ (АО) выступает агентом данных страховых компаний.

Таблица 3.2 – Страховые риски программы

	ООО «СК СОГАЗ-ЖИЗНЬ» В % от страховой суммы	ООО «СК «Ренессанс Жизнь» В % от страховой суммы
Дожитие (в конце срока договора)	100	110/114/121*
Уход из жизни (любая причина)	100	100
Уход из жизни (несчастный случай)	200	200

Уход из жизни (ДТП)	300	300
Инвалидность 1 группы в результате несчастного случая ²	100	—

* Гарантированная страховая сумма по риску «Дожитие» рассчитывается в зависимости от срока выбранной программы (4,5/ 5,5/ 7 лет)

Также в ГПБ имеется премиум карта с возвратом средств, то есть с системой кешбэк. Данная карта VisaSignature является победителем престижной награды FrankBankingRewardAward 2019 в категориях «Самая выгодная дебетовая карта с cashback в премиальном сегменте» и «Самая выгодная карта для путешественников премиального сегмента».

Данная дебетовая карта начисляет возврат средств до 15% в категории повышенного кешбэк с максимальными затратами.

- **15%** - при покупках **от 150 000** □ в месяц
- **10%** - при покупках **от 75 000 до 149 999** □ в месяц
- **7%** - при покупках **от 15 000 до 74 999** □ в месяц
- + 1% на остальные покупки

Также на данной карте работает программа «Аэрофлот бонус» для путешественников. Суть программы в том, что за купленные товары и услуги партнеров программы накапливаются бонусы (мили), которые в будущем можно потратить на полеты по всему миру компанией «Аэрофлот» и авиакомпаниями альянса «SkyTeam», на повышение класса обслуживания, товары и услуги партнеров.

Ещё можно выделить услугу ГПБ как оператора мобильной связи. Газпромбанк Мобайл даёт возможность клиенту банка пользоваться сотовой связью и мобильным интернетом на особенных условиях. При пользовании

ГПБ Мобайл есть возможность получать скидки на оплату сотовой связи по тарифу, если клиент также пользуется банковской картой Газпромбанка.

Размер скидки зависит от суммы покупок по банковской карте:

- От 5 000 руб - 15 000 руб – 20%
- От 15 000 руб - 30 000 руб – 30%
- Более 30 000 руб - 70%

Можно сделать вывод, что банк АО «Газпромбанк» уверенно держится на рынке, способен удержать клиентов разнообразными предложениями в своём распоряжении. Заметим, что банк старается внедрять новые продукты, которые не связаны с банковской деятельностью, одни из этих продуктов мы отметили в данном параграфе. Среди кредитных продуктов банк также имеет ряд предложений, способных заинтересовать клиента.

3.2 Анализ конкурентов

Рассмотрим по каким условиям и какие виды кредитования предоставляют банки – конкуренты.

Первым для сравнительного анализа возьмём банк ПАО «Сбербанк». Для сравнения выберем те же виды кредитов, какие были выбраны для анализа банка АО «Газпромбанк». ПАО «Сбербанк» — российский финансовый конгломерат, крупнейший транснациональный и универсальный банк России, Центральной и Восточной Европы.

Рассмотреть виды кредитования ПАО «Сбербанк» можно в таблице 3.3.

Таблица 3.3 – Виды кредитования ПАО «Сбербанк»

№	Вид кредита	Срок погашения,	Сумма кредита,	Дополнительные условия по	Процентная ставка, %
---	-------------	-----------------	----------------	---------------------------	----------------------

		мес.	руб.	кредитованию и требования к заемщику	Годовых
1	Потребительский	От 3 до 60	От 30 000 до 5 000 000	Возраст от 18 до 70 лет Стаж работы от 6 месяцев, если не получаете зарплату на карту Сбербанка	10,9
2	Рефинансирование кредита	От 3 до 60	От 30 000 до 5 000 000	Возраст на момент предоставления кредита – не менее 21 года. Возраст на момент возврата кредита по договору – не более 70 лет Стаж работы от 6 месяцев, если не получаете зарплату на карту Сбербанка Стаж работы для работающих пенсионеров, получающих пенсию на счет в Сбербанке - не менее 3 месяцев на текущем месте работы	10,9
3	Автокредит	-	-	Не менее 21 года. Возраст на момент возврата кредита – не более 75 лет	от 0,01% в год

4	Ипотечный кредит				
4.1	На готовое жильё	От 12 до 360	Мин. Сумма – 300 000р.	<p>Услуги снижающие ставку:</p> <p>Скидка при покупке недвижимости на ДомКлик – 0,3%</p> <p>Страхование жизни и здоровья – 1%</p> <p>Молодая семья – 0,4%</p> <p>Электронная регистрация сделки – 0,3%</p>	Базовая – 7,7
				<p>Максимальная сумма кредита не должна превышать меньшую из величин:</p> <p>90% договорной стоимости кредитуемого жилого помещения (для клиентов, получающих заработную плату на счет вклада/карты в ПАО Сбербанк; 85% для остальных категорий клиентов)</p> <p>90% оценочной стоимости иного объекта недвижимости, оформляемого в залог (для клиентов, получающих заработную плату на счет вклада/карты в ПАО Сбербанк; 85% для остальных категорий клиентов).</p>	

4.2	На новостройку	От 12 до 360	Мин. Сумма – 300 000р.	<p>Макс. Сумма кредита не должна превышать меньшую из величин:</p> <p>90% договорной стоимости кредитуемого жилого помещения (для клиентов, получающих заработную плату на счет вклада/карты в ПАО Сбербанк; 85% для остальных категорий клиентов)</p> <p>90% оценочной стоимости иного объекта недвижимости, оформляемого в залог (для клиентов, получающих заработную плату на счет вклада/карты в ПАО Сбербанк; 85% для остальных категорий клиентов).</p> <p>Услуги, снижающие ставку по кредиту: Страхование жизни и здоровья – 1% Скидка от застройщика на 1 год – 6,4% Электронная регистрация сделки – 0,3%</p>	-

Следующим для сравнительного анализа возьмём банк «Альфа-банк». Альфа-банк — крупнейший частный банк в России, занимающий четвёртое

место по размеру активов. Имеет около 800 отделений и офисов более чем в 100 городах России. Главный офис — в Москве.

Подробно виды кредитования банка «Альфа-банк» представлены в таблице 3.4.

Таблица 3.4 – Виды кредитования «Альфа-банк»

№	Вид кредита	Срок погашения, мес.	Сумма кредита, руб.	Дополнительные условия по кредитованию и требования к заемщику	Процентная ставка, % годовых
1	Потребительский	От 12 до 60	От 100 000 до 5 000 000	Возраст получения кредита - от 21 года ставка от 5,5% годовых при оформлении финансовой защиты	При сумме кредита от 100 000 до 240 000р. – 7,5% При сумме кредита от 250 000 до 1 300 000р. – 7% При сумме кредита от 1 310 000 до 5 000 000р. – 5,5%
2	Рефинансирование кредита	От 24 до 84	От 100 000 до 3 000 000	Возраст получения кредита - от 21 года	6,5 на весь срок кредита
3	Автокредит	От 12 до 60	От 100 000 до 5 000 000	Возраст получения кредита – от 21 года постоянный доход от 10 000 рублей	При сумме кредита: от 100 000 до 250 000р. – 9,5% от 260 000 до 1 290 000 – 8,5% от 1 300 000 до

				после вычета налогов	5 000 000 – 6,5%
4	Ипотечный кредит				
4.1	На новостройку	от 36 до 360	От 600 000 до 55 600 000	<p>Возраст на момент подачи заявки — от 21 года</p> <p>Возраст на момент погашения — до 70 лет</p> <p>Общий трудовой стаж — не менее 1 года</p> <p>Стаж на последнем месте работы — не менее 4-х месяцев</p> <p>Уменьшение процентной ставки:</p> <p>-0,3% Покупка недвижимости у ключевого партнера Альфа-Банка</p> <p>-0,4% Покупка недвижимости у Exclusive-партнера Альфа-Банка</p> <p>-0,4% Зарплатным клиентам Альфа-Банка и Клиентам А-Private</p> <p>-0,2% при подписании Кредитного договора в течение 33 календарный дней с даты одобрения заявки.</p> <p>Скидка суммируется с другими скидками и не применяется к ставке на крупные суммы кредита</p>	<p>Первичный рынок — 8,49% / 7,69%</p> <p>на крупные суммы кредита (при сумме кредита от 8 млн □ в Москве и МО, от 5 млн □ в Санкт-Петербурге и ЛО; от 3 млн □ в других регионах РФ)</p> <p>Вторичный рынок — 8,49%</p>

4.2	На вторичное жильё	от 36 до 360	От 600 000 до 62 500 000	<p>Возраст на момент подачи заявки — от 21 года</p> <p>Возраст на момент погашения — до 70 лет</p> <p>Общий трудовой стаж — не менее 1 года</p> <p>Стаж на последнем месте работы — не менее 4-х месяцев</p> <p>Уменьшение ставки:</p> <ul style="list-style-type: none"> -0,3% Покупка недвижимости у ключевого партнера Альфа-Банка -0,4% Покупка недвижимости у Exclusive-партнера Альфа-Банка -0,4% Зарплатным клиентам Альфа-Банка и Клиентам А-Private -0,2% при подписании Кредитного договора в течение 33 календарный дней с даты одобрения заявки. <p>Скидка суммируется с другими скидками и не применяется к ставке на крупные суммы кредита</p>	<p>Первичный рынок — 8,49% / 7,69%</p> <p>на крупные суммы кредита (при сумме кредита от 8 млн □ в Москве и МО, от 5 млн □ в Санкт-Петербурге и ЛО; от 3 млн □ в других регионах РФ)</p> <p>Вторичный рынок — 8,49%</p>
4.3	Рефинансирование ипотеки	от 36 до 360	От 600 000 до 62 500 000	<p>Возраст на момент подачи заявки – от 21 года</p> <p>Возраст на момент погашения – до 70 лет</p> <p>Общий трудовой</p>	<p>Базовая процентная ставка по рефинансированию готового и строящегося жилья</p>

				стаж – не менее 1 года Стаж на последнем месте работы – не менее 4-х месяцев Что увеличивает ставку: +0,5% - для ИП и собственников бизнеса +2% - отказ от страхования жизни +2% - отказ от страхования титула +4% - отказ от страхования жизни и титула +2% - повышение ставки до регистрации ипотеки +1% - жилой дом или земельный участок	7,99%
--	--	--	--	--	-------

Для сравнительного анализа приведём таблицу по видовому кредитованию каждого из банков (таблица 3.5).

Таблица 3.5 – Сравнение кредитных продуктов АО «Газпромбанк» и банков – конкурентов.

Вид кредитования и его условия	АО «Газпромбанк»	ПАО «Сбербанк»	«Альфа-банк»
Потребительский:			
Срок, мес.	13-84	3-60	12-60
Суммы, руб. – процентная ставка, %	3 000 000-5 000 000 – 5% 1 500 000-3 000 000 – 5,9% 300 000-1 500 000 – 7,9%	30 000-5 000 000 – 10,9%	100 000-240 000– 7,5% 250 000-1 300 000 – 7% 1 310 000-5 000 000 – 5,5%

	100 000-300 000 – 8,9%		
Автокредитование:			
Срок, мес.	13-60	–	12-60
Суммы, руб. – процентная ставка, %	От 1 500 000 – 5,6% 1 000 000-1 500 000 – 7,9% до 1 000 000 – 8,8%	От 0,01% в год	100 000-250 000 – 9,5% 260 000-1 290 000 – 8,5% 1 300 000-5 000 000 – 6,5%
Ипотечный кредит:			
Срок, мес.	12-360	12-360	36-360
Суммы, руб. – процентная ставка, %	100 000-60 000 000 – 7,5%	Минимальная сумма – 300 000 базовая ставка – 7,7% + имеются условия по снижению ставки	600 000-55 600 000 базовая ставка – 8,48% + имеется возможность снижения ставки
Рефинансирование кредита:			
Срок, мес.	13-84	3-60	24-84
Суммы, руб. – процентная ставка, %	1 500 000-5 000 000 – 5,45% 100 000-1 500 000 – 6,9%	30 000- 5 000 000 – 10,9%	100 000-3 000 000 – 6,5%

По данной сравнительной таблице можно сделать следующие выводы:

По потребительскому кредиту банк АО «Газпромбанк» готов предложить максимальный период срока – 13 – 84 месяца. Процентные ставки по потребительскому кредиту у банков АО «Газпромбанк» и «Альфа - банк» разнятся в зависимости от сумм, а у банка ПАО «Сбербанк» эта ставка фиксированная и является самой высокой среди остальных анализируемых банков. Самой низкой процентной ставкой по потребительскому кредиту среди конкурентов является ставка Газпромбанка, она равна 5% на сумму кредита от 3 000 000р. до 5 000 000р.

Так же, как и в потребительском кредите у банков ГПБ и Альфа-банк процентные ставки на автокредит разнятся в зависимости от суммы предоставляемого кредита, а в Сбербанке имеется фиксированная ставка (от 0,01% в год).

По ипотечному кредитованию у банка АО «Газпромбанк» имеется фиксированная базовая ставка – 7,5%, ставка изменяется в зависимости от рынка недвижимости. В то же время у банков конкурентов ГПБ также имеются базовые процентные ставки по ипотеке, они выше, чем у Газпромбанка, однако, у этих двух банков имеются дополнительные условия, которые позволяют снизить ставку по ипотечному кредитованию.

Все три банка – конкурента предоставляют услугу рефинансирования кредита по своим процентным ставкам. У Сбербанка она фиксированная и самая высокая (10,9%), у ГПБ и Альфа-банка они разнятся в зависимости от суммы рефинансируемого кредита.

Теперь рассмотрим какие продукты имеются у банков – конкурентов, помимо основных услуг кредитования, депозитных услуг и услуг расчетно-кассового обслуживания.

Рассмотрим предоставляемые услуги банка – конкурента ПАО «Сбербанк».

В Сбербанке имеется множество разных услуг, помимо основных предоставляемых сервисов присущих коммерческим банкам. Но хочется выделить такую услугу как «СберПрайм». «СберПрайм» – это особая ежемесячная подписка, которая предоставляет широкий выбор сервисов. По этой подписке можно вернуть средства за покупки и услуги бонусами, а потом потратить их на скидки у партнёров.

Самая главная особенность этой услуги в том, что она предоставляет доступ к сразу нескольким сервисам партнеров.

Перечень партнеров:

Okko. Доступ к 80 000 фильмам и сериалам в рамках подписки Okko Оптимум и скидка на оплату отдельного видеоконтента. В подписку входят мировые блокбастеры и отечественные хиты, культовые сериалы, комедии и мелодрамы. Фильмы и сериалы без рекламы, доступ для всей семьи на 5 устройствах.

СберЗвук. Доступ к каталогу музыкальных композиций на премиум-условиях. Предоставление возможности прослушивать музыкальные композиции в любой последовательности и без прослушивания рекламы. Активация Специального предложения Партнёра, включенного в состав Подписки, возможна только на территории Российской Федерации.

Самокат. Подписчики «СберПрайм» могут заказывать продукты питания и товары повседневного спроса через Самокат со скидкой 15% на первый заказ после оформления Подписки и 7% на все последующие заказы. Скидка 15% предоставляется Клиенту при осуществлении первого заказа с использованием Мобильного приложения Самокат после оформления Подписки. В случае приостановления и последующего возобновления Подписки, повторного оформления Подписки, изменения первоначальных условий Подписки, Скидка в размере 15% не предоставляется.

Ситимобил. Скидка 10% на все заказы в течение действия подписки «СберПрайм».

DeliveryClub. Скидка 10% на первые 10 заказов в месяц. Скидка предоставляется каждый календарный месяц и доступна только при наличии действующей подписки «СберПрайм» и не распространяется на стоимость доставки.

СберМаркет. Предоставление 100% скидки на услуги СберМаркет по доставке товаров из магазинов-партнеров Метро, Ашан, Азбука Вкуса, Лента, ВкусВилл, Мегамарт, Бахетле, Аллея, Виктория, Командор, Зеленое Яблоко

и других. Услуга по доставке товаров оказывается клиенту бесплатно на все заказы в течение действия подписки «СберПрайм».

СберМобайл. В рамках предложения на выбор предоставляется:

- бесплатно 150 минут и 3 ГБ интернета в тарифе «Старт» в виде 100% скидки на ежемесячную плату на тарифе «Старт».
- или скидка 15% на абонентскую плату на других тарифах

У Альфа-банка также есть свои премиальные дебетовые карты с возможностью возврата средств, других выгодных привилегий при покупках и т.п.

Всего в наличии у Альфа-банка есть 3 премиальные карты:

- Альфа – карта premium
- Дебетовая карта Alfa Travel Premium
- Карта Аэрофлот

Альфа – карта premium позволяет получать кэшбек в размере 3% за все покупки без случайных категорий, возможность снятия денежных средств без комиссии в любом банкомате по всему миру. За покупки начисляются альфа-баллы, которые можно компенсировать на покупки в мобильном приложении. Также по данной карте имеется сервис «персональный консьерж», который поможет пользователю в организации путешествий, деловых встреч, юридических вопросов и возьмёт на себя все дела для экономии времени клиента. Во время путешествий данная карта предоставляет доступ в бизнес-залы аэропортов по программе PriorityPass, страхование всей семьи на время путешествия, роуминг, трансферы и такси. Также имеются дополнительные привилегии в отелях и ресторанах, например, ранний заезд и поздний выезд, бесплатное повышение уровня, ваучеры на дополнительные услуги. Карта является бесплатной при следующих условиях: Первая премиальная карта — бесплатно. Пакет услуг Премиум бесплатный при соблюдении одного из условий:

— остатки на счетах + инвестиции от 3 млн. □

— остатки на счетах + инвестиции от 1,5 млн. □ и траты по картам от 100 тыс. □

— поступление зарплаты от 400 000□ в месяц. Условие действует первые 6 месяцев.

Стоимость пакета услуг Премиум при невыполнении условий 2990□ в месяц.

Дебетовая карта Alfa Travel Premium выгодна для тех людей, кто много путешествует. Карта предоставляет кэшбек в размере 11% бонусными милями за покупки. Также есть возможность снятия денежных средств с любого банкомата мира, имеется персональный консьерж, как в предыдущей премиальной дебетовой карте.

Как уже оговаривалось, **мили** — это бонусы, которыми авиакомпании поощряют пассажиров. Вы вступаете в бонусную программу и копите мили, которые потом можно будет потратить на перелет или повышение класса обслуживания.

По дебетовой карте Alfa Travel Premium бонусные мили накапливаются при совершении покупок с этой же карты в следующих категориях:

- За авиабилеты (до 7,5%)
- За ЖД билеты (до 10%)
- За бронирование отелей (до 11%)
- На прочие категории товаров до 5%

Дебетовая карта Аэрофлот предоставляет выгодные условия для клиентов «Аэрофлот». Карта является полностью бесплатной, без каких-либо условий. По данной карте предоставляется кэшбек до 1,5 мили за каждые 60□, на все покупки. Также как и на других картах, есть возможность снятия денежных средств без комиссии в любых банкоматах мира, но с ограничением в 50 000Р, а также без ограничений в банкоматах Альфа-Банка

и банков-партнёров. С помощью этой карты за покупки копятся мили, которые можно потратить на сайте аэрофлот, например, купить билет на самолёт за полную стоимость этими же бонусами милиями.

Исходя из всего анализа банков конкурентов АО «Газпромбанк» можно сделать следующие выводы:

Каждый банк старается вести свою программу по предоставлению разных видов кредитов, мы выяснили, что по некоторым видам кредита, например, по ипотечному кредиту, банки «Альфа-банк» и «Сбербанк» ведут одинаковую политику кредитования в том плане, что помимо базовой процентной ставки эти банки предоставляют клиентам дополнительные условия по снижению этой ставки. ГПБ же не даёт такой возможности клиентам, возможно из-за того, что процентная ставка по ипотечному кредитованию среди данных анализируемых кредитных организаций у ГПБ является и так наименьшей.

Также мы выяснили, что для привлечения клиентов, банки-конкуренты Газпромбанка вводят продукты, не относящиеся к основной деятельности кредитной организации, услуги, которые способны привлечь новых клиентов либо даже переманить их от другого конкурента.

3.3 Предложение по новому кредитному продукту

Для того чтобы понять в чем банк проигрывает и на основе этого выявить проблемы недостаточности предоставляемых услуг АО «Газпромбанк» в таблице 3.6 сравним все предоставляемые услуги банков-конкурентов с АО «Газпромбанк».

Таблица – 3.6 Анализ услуг банков

Услуги	Газпромбанк	Сбербанк	Альфа-банк
Потребительский кредит	+	+	+
Автокредит	+	+	+

Ипотечный кредит	+	+	+
Кредит на образование	+	+	+
Ипотечный кредит на объект коммерческой деятельности	–	+	+

Оценивая предоставляемые услуги банков в таблице 3.6 можно заметить, что АО «Газпромбанк» не предоставляет услугу ипотечного кредитования коммерческой недвижимости. Банку следует начать работать в этом направлении с целью увеличения прибыли и идти на одном уровне с банками-конкурентами.

Что такое коммерческий ипотечный заем? Это приобретение помещений нежилого типа в кредит под залог имущества, приобретаемого бизнесменом, либо под залог помещения, которое принадлежит заемщику.

Из-за недоработки законодательных актов при приобретении коммерческого жилья в кредит возникают некоторые сложности. Так, к примеру, имеется множество законодательных актов о жилой недвижимости. Зато нет ни единого упоминания о коммерческой недвижимости. Поэтому при ипотечном займе последнего типа клиентам банка запрещается оформлять закладную на покупаемое жилье до того, как будет заключена сделка купли-продажи. Если говорить другими словами, то сначала финансовой организацией выдаются средства на покупку, потом покупатель вступает в собственность, и только после этого оформляется залог. Но вот между выдачей заемных средств и оформлением залога для банка возникают некоторые риски, поэтому далеко не каждая финансовая организация соглашается на оформление ипотечного займа для малого бизнеса.

Если же говорить об остальных нюансах, то ипотечный коммерческий заем схож с целевым кредитом на покупку жилья. По программе так же предусмотрено внесение первоначального взноса, оценка помещения и страхование имущества.

Как правило, срок кредитования по такой программе составляет до десяти лет, первоначальный взнос варьируется в пределах 15-20%, а процентная ставка от 9 до 17 процентов годовых.

Существуют стандартные требования, определяющие, кто именно может получить ипотеку. Как правило, это люди 20-60 лет, чей бизнес существует на протяжении как минимум полугода. Кроме того, их бизнес должен быть зарегистрирован в регионе, где есть отделение финансовой компании, в которой берется заем.

Так как разные компании осуществляют свою деятельность разными путями, то и схемы оплаты будут разными путями.

Так же банк предлагает оплату основного долга по графику. Особенно такой способ оплаты пригодится тем бизнесменам, которые осуществляют свою деятельность сезонно.

Данный продукт имеет как достоинства, так и недостатки. Так, к примеру, к недостаткам можно отнести следующие пункты:

- Не смотря на то что заем на коммерческую недвижимость максимальной схож с займом на жилье, он имеет более длительный срок, и редко когда решение по кредиту выносится ранее чем за 5 дней;
- Так же некоторые финансовые организации берут за рассмотрение заявки по данному кредитному продукту комиссии в размере 1-2%;
- К сожалению, данный кредитный продукт выдается далеко не везде, а чаще всего, только в крупных городах.

Естественно, есть здесь и положительные стороны. И вот лишь некоторые из них:

- Так, к примеру, некоторые финансовые организации предоставляют своим клиентам отсрочку по выплате основного долга на срок от полугода до года;
- Банки предлагают разные схемы оплаты кредита – это может быть как выплата равными частями, так и «сезонная» оплата кредита;
- Некоторые финансовые организации так же не требуют оформления закладной по ипотечному займу.

Рассмотрим предложение нового кредитного продукта от АО «Газпромбанк».

Данный кредитный продукт предназначен для физических и юридических лиц, а именно, для владельцев бизнеса, руководителей предприятий и индивидуальных предпринимателей. Такие условия обусловлены тем, что приобретенное в ипотеку здание должно приносить доход и использоваться в коммерческой деятельности.

Для получения коммерческой ипотеки физическому лицу необходимо предоставить следующий пакет документов:

- Копия паспорта (всех страниц),
- СНИЛС;
- При наличии супруги и детей, следует представить документы на них (свидетельство о браке и свидетельства о рождении детей);
- Копию военного билета (при запросе банка мужчинам призывного возраста);
- Страховой полис на страхование собственной жизни и здоровья (выгодоприобретателем должен быть банк);
- Документы по объекту недвижимости, который планируется приобрести (свидетельство о праве собственности, справку об

отсутствии обременений, проект договора купли-продажи, оценка объекта);

- Справка о величии доходов за последние 6 месяцев.

В определенных случаях банк имеет право потребовать документы организации, владельцем которой является физическое лицо. Чаще всего это правоустанавливающие и финансовые документы, позволяющие банку оценить состояние организации и возможность платить арендную плату за приобретаемое нежилое помещение.

Коммерческая ипотека для физических лиц выдается, только если здание удовлетворяет определенным требованиям, а именно:

- Здание должно быть капитальным;
- Объект недвижимости должен быть без каких-либо обременений;
- Нежилое помещение должно находиться на территории, где банк имеет право выдавать кредиты.

При оформлении коммерческой ипотеки банк обязательно проверит финансовое состояние потенциального заемщика и его правоспособность. Для этого требуется предоставить в банк определенный пакет документов:

- Заявление и заполненная анкета заемщика. В данных документах указывается сумма, цель, желаемый срок и уровень процентной ставки. Также в анкете раскрываются определенные данные о бизнесе клиента, его учредителях и руководстве.
- Устав, учредительный договор, выписка из ЕГРЮЛ и другие документы, подтверждающие, что организация имеет право заключать сделки и привлекать кредиты.
- Финансовые отчеты и другие документы, которые потребует банк, чтобы оценить свои риски и принять решение о возможности выдачи кредита.

Условия ипотечного кредитования коммерческой недвижимости от АО «Газпромбанк» следующие:

- Сумма кредитования от 3 млн. руб. до 150 млн. руб.
- Срок кредитования до 180 месяцев, с возможностью рефинансирования в АО «Газпромбанк» с увеличением срока кредитования и понижением годовой процентной ставки
- Процентная ставка от 10,0%
- Обязательное страхование залогового имущества

Для внедрения данного кредитного продукта будут необходимы следующие затраты:

- Разработка курса для обучения сотрудников – 50 000 тыс. руб.
- Модернизация действующей рабочей программы и кредитного калькулятора для сотрудников – 75 000 тыс. руб.

Расходы на внедрение ипотечного кредита на коммерческую недвижимость от АО «Газпромбанк» представлены в таблице 3.7.

Таблица 3.7 – Расходы на внедрение кредитного продукта

Затраты	Сумма, тыс. руб.
Электронный курс для обучения сотрудников	50 000
Модернизация действующей рабочей программы и кредитного калькулятора для сотрудников	75 000
Итого:	125 000

По итогу в совокупности затраты на внедрение нового кредитного продукта по коммерческому ипотечному кредитованию в АО «Газпромбанк» обойдутся в 125 000 тыс. руб.

Теперь оценим эффективность предлагаемого кредитного продукта.

В качестве основного показателя эффективности выступит экономическая рентабельность затрат: отношение разницы между доходами от нового кредитного продукта и общей суммой затрат на его внедрение.

Разработка нового банковского продукта или услуги представляет собой технологический процесс, включающий в себя комплекс взаимосвязанных мероприятий: организационных, информационных, финансовых, юридических. Все эти мероприятия объединены единой технологией обслуживания потребителя, содержащей элементы новизны в совокупности этих мероприятий или в отдельно взятый элемент, и нуждающийся в дополнительных вложениях.

Важность разработки нового ипотечного кредита на коммерческую деятельность заключается в ориентации на потребности клиента, тем самым создаёт конкурентное преимущество и укрепляет положение кредитной организации на рынке.

Рассмотрим аналогичные предложения других банков и проведём сравнительный анализ.

Итак, разберем предложения от самых крупных банков и на каких условиях они выдают свой заем.

Самый крупный российский банк ПАО«Сбербанк» предлагает своим клиентам оформление кредитного продукта «Бизнес-Недвижимость». Благодаря ему заемщики смогут купить коммерческую недвижимость на выгодных условиях.

Минимальная процентная ставка по данному кредитному продукту в Сбербанке составляет 11%, минимальная сумма – 100 000 руб, кредит предоставляется сроком до 180 мес.

Требования к заёмщикам по данному кредитному продукту в Сбере следующие:

- резидент РФ
- годовая выручка не превышает 400 млн рублей
- максимальный возраст до 70 лет (для индивидуальных предпринимателей) на дату окончания кредитования

срок ведения хозяйственной деятельности:

- не менее 3 месяцев — для торговли
- не менее 6 месяцев — для остальных видов деятельности, кроме сезонных
- не менее 12 месяцев — для сезонных видов деятельности

Другой крупный банк «Альфа-банк» также предлагает свой продукт ипотечного кредитования коммерческой недвижимости.

Сумма ипотечного кредита, которую готов выдать банк, доходит до 60 000 000 руб., процентная ставка от 9%, срок кредитования до 60 месяцев.

Среди коммерческой недвижимости банк предлагает следующие её виды:

- Офисная
- Торговая
- Складская
- Производственная

Также помимо ипотечного кредитования коммерческой недвижимости, банк предоставляет бизнес-кредит с залогом. Сравнение ипотечного кредитования коммерческой недвижимости и бизнес-кредита можно рассмотреть в таблице 3.8.

Таблица 3.8 – Сравнение бизнес – ипотеки и бизнес – кредита

	Бизнес-Ипотека	Бизнес-Кредит с залогом
Залог	Залог покупаемой недвижимости	Залог имеющейся недвижимости, автотранспорта, оборудования
Оплата продавцу	Оплата продавцу покрытым аккредитивом	Оплата продавцу с расчётного счёта заёмщика
Первоначальный взнос	Может понадобиться первоначальный взнос	Первоначальный взнос не нужен

Для удобства сравнения составим сводную таблицу 3.9 по актуальным условиям ипотечного кредитования коммерческой недвижимости в том числе и по новому предложенному кредитному продукту АО «Газпромбанк».

Кредитная организация	Максимальная сумма, тыс. руб.	Процентная ставка, %	Срок, мес.
АО «Газпромбанк»	150 000	10	До 180
ПАО «Сбербанк»	200 000	11	До 150
«Альфа-банк»	60 000	9	До 60

Из таблицы 3.9 видно, что банк АО «Газпромбанк» предлагает средний процент по ипотечному кредиту на коммерческую недвижимость среди банков – конкурентов. Газпромбанк готов предоставлять кредит на более долгий срок в отличие от своих конкурентов.

Проведём экономическое сравнение коммерческого ипотечного кредитования кредитных организаций АО «Газпромбанк» и ПАО «Сбербанк».

Предположим, что клиент хочет приобрести объект коммерческой недвижимости в сумме 50 000 тыс. руб. на срок 5 лет.

Рассчитаем стоимость продукта «Кредит на проект» «Сбербанка» в соответствии с потребностями клиента. Расчёт приведён в таблице 3.10.

Таблица 3.10 – Расчёт условий ипотечного кредитования коммерческой недвижимости «Сбербанка»

Наименование	Сумма, руб.
Основной долг	50 000 000,00
Ежемесячный платёж	1 087 121,15
Процент за весь период	15 236 471,14
Итого: сумма к выплате	65 236 471,14
Переплата	15 236 471,14

Клиент оформляет ипотечный кредит на коммерческую недвижимость в размере 50 000 тыс. руб. на срок 5 лет. Сумма основного долга соответственно составляет 50 000 тыс. руб., то есть сумма на руки, процентные платежи за весь период составляют 15 236 471. Следовательно, сумма основного долга увеличится и составит: $50\,000\,000 + 15\,236\,471 = 65\,236\,471$ руб. Переплата составила 15 236 471 руб.

Теперь рассчитаем стоимость ипотечного кредитования коммерческой недвижимости на требованиях того же условного клиента от АО «Газпромбанк». Расчёты приведены в таблице 3.11.

Таблица 3.11 – Расчёт условий ипотечного кредитования коммерческой недвижимости от АО «Газпромбанк»

Наименование	Сумма, руб.
Основной долг	50 000 000
Ежемесячный платёж	1 062 352,24
Процент за весь период	13 749 108,12

Итого: сумма к выплате	63 749 108,12
Переплата	13 749 108,12

Сравним переплату клиента между кредитными продуктами банков АО «Газпромбанк» и ПАО «Сбербанк» в таблице 3.12.

Таблица 3.12 – Сравнение переплаты клиента по ипотечному кредитованию на коммерческую недвижимость в двух банках.

Банк	Сумма, руб.
АО «Газпромбанк»	13 749 108,12
ПАО «Сбербанк»	15 236 471,14

По данным таблицы 3.12 можно сделать следующий вывод: для клиента кредитное предложение от АО «Газпромбанк» выгоднее, чем от ПАО «Сбербанк», так как переплата по кредиту в АО «Газпромбанк» ниже, чем у сравниваемого банка ПАО «Сбербанк» почти на 11%.

Предположим, что за отчётный год АО «Газпромбанк» выдал клиентам 625 ипотечных кредитов на коммерческую недвижимость. Ориентируясь на данный показатель, рассчитаем предполагаемую прибыль АО «Газпромбанк» от данного кредитного продукта. В таблице 3.13 приведена предполагаемая прибыль от реализации нового кредитного продукта.

Таблица 3.13 – Предполагаемая прибыль от реализации ипотечного кредитования коммерческой недвижимости в АО «Газпромбанк»

Показатель	Сумма, руб.
Количество выданных кредитов за 1 год	625
Доход от одного кредита в год (проценты)	4 270 495
Итого:	$625 * 4\,270\,495 = 2\,669\,059\,375$

По данным таблицы 3.13 видно, что за один год исходя из предполагаемого количества выданных кредитов и дохода от одного кредита доход банка в этот период составит 2 669 059 375руб.

Для того, чтобы оценить эффективность внедряемого продукта, необходимо рассчитать экономическую рентабельность затрат. Посчитаем разницу между доходом за один год от нового кредитного продукта и затратами на его внедрение. Данные расчёты представлены в таблице 3.14.

Таблица 3.14 – Экономическая рентабельность затрат.

Показатель	Сумма, руб.
Доход от реализации	2 669 059 375
Расход на внедрение	125 000 000
Итого:	2 544 059 375

Исходя из данных таблицы 3.14, можно сделать следующий вывод: внедряемый кредитный продукт экономически эффективен, так как доходы от его реализации намного превышают расходы от внедрения. Экономическая рентабельность равна 2 135%, иными словами на один вложенный рубль во внедрение продукта, приходится 21 руб. 35 коп. прибыли от его реализации.

Заключение

Экономическая эффективность деятельности коммерческого банка основывается в современных условиях на наличии удачной рыночной стратегии, максимально полного и эффективного использования финансовых ресурсов, минимизации комплекса рисков. Все эти задачи необходимо решать, опираясь на своевременном получении аналитической информации и принятии адекватных управленческих решений.

В нашем исследовании мы выяснили какими нормативными документами регламентируется анализ финансового состояния коммерческого банка, определили, что помимо основных отчётных материалов самого банка для проведения оценки финансового состояния и определения перспектив развития нужно также охарактеризовать экономическое положение самого банка на рынке. Также мы выявили ряд факторов и показателей, которые определяют финансовое состояние коммерческого банка. Был проведён обзор текущей деятельности коммерческих банков, рассмотрены виды операций, которые реализуют банки. Был проведён анализ финансово – хозяйственной деятельности по методике ЦБ РФ, а именно: проведён анализ активов банка, анализ активов по степени ликвидности, были рассмотрены и проанализированы структура и динамика пассивов банка и, наконец, был произведён анализ финансовых результатов банка, рассмотрели, как распределяется и формируется прибыль банка, каковы процентные доходы и расходы банка.

Был проведён обзор текущей деятельности банка АО «Газпромбанк». Были рассмотрены предлагаемые банком кредитные продукты. Мы выяснили, что банк старается внедрять новые продукты, которые не связаны с банковской деятельностью. Среди кредитных продуктов банк также имеет ряд предложений, способных заинтересовать клиента.

Также был проведён анализ конкурентов. В качестве сравнения были взяты отдельные виды кредитования, а также услуги, которые предоставляют банки помимо основных банковских операций. В качестве сравнения были выбраны следующие банки-конкуренты: ПАО «Сбербанк» и «Альфа-Банк».

Для дальнейшего роста и развития, а также роста рентабельности, в 3 части выпускной квалификационной работы было предложено расширение предоставляемых услуг. Было предположено, что введение нового кредитного продукта приведёт к росту прибыли банка, а также к повышению рентабельности.

В результате предложенных мероприятий были получены следующие результаты: повысилась рентабельность и прибыль банка.

Список использованных источников

1. Факторы, определяющие качество анализа [Электронный ресурс]. – Режим доступа:
https://studme.org/61219/bankovskoe_delo/factory_opredelyayuschie_kachestvo_analiza
2. Ковалев В.В. Финансовый анализ: Управление капиталом. Выбор инвестиций/В.В. Ковалев. – М.: Финансы и статистика, 2009.
3. Моисеева А.К. Современное предприятие, конкурентоспособность, маркетинг, обновление / А.К. Моисеева, Ю.П. Аниськин - М.:Внешторгиздат, 2002. – 315 с.
4. Самсонов Н.Ф. Финансовый менеджмент / Н.Ф. Самсонов, А.А. Володин. – М.: Финансы и статистика, 2008.
5. Чеботарёва Г. С. Организация деятельности коммерческого банка [Электронный ресурс] : учебное пособие / Издательство Уральского университета, 2018. – Режим доступа:
https://elar.urfu.ru/bitstream/10995/58598/1/978-5-7996-2302-9_2018.pdf
6. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. От 17.05.2007) «О банках и банковской деятельности»
7. Костюк В.Н. «К определению современного коммерческого банка. Банковское дело» - М. «Просвещение», 2006.
8. Сведения об обязательных нормативах ликвидности [Электронный ресурс]. – Режим доступа:
https://www.cbr.ru/banking_sector/credit/coinfo/f813/1904/?regnum=2629&dt=202001
9. Васюкович А. В. Ипотека на коммерческую недвижимость для физических лиц и ИП в 2021 году: банки, проценты, условия [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://ipotekaved.ru/custom/kommercheskaya-ipoteka.html>
10. Гражданский кодекс РФ. Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" от 02.12.1990 N 395-1-ФЗ (последняя редакция). // Справочная правовая система «КонсультантПлюс.» – Режим доступа:
<http://www.consultant.ru>.
11. Инструкция ЦБ РФ от 03.12.2012 N 139-И (ред. от 13.02.2017) "Об обязательных нормативах банков" (Зарегистрировано в Минюсте России

- 13.12.2012 N 26104). // Справочная правовая система «Центральный Банк России» – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>.
12. Тавасиев А. М., Бычков В. П. Банковское дело: базовые операции для клиентов : Учеб. пособие – М. : финансы и статистика, 2005. – 385с.
13. Шеремет А. Д., Негашев Е. В. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : ИНФРА-М, 2014. — 208 с.
14. Лотобаева Г. Г. Носова А. А. Система ключевых показателей устойчивости коммерческого банка // Банковское дело, 2016. – 567 с.
15. Масленченков Ю. С. Финансовый менеджмент банка : Учеб. Пособие для вузов. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2013. – 399 с.
16. Киселева И. А. Коммерческие банки : модели и информационные технологии в процедурах принятия решений. М. :Едиториал УРСС, 2012. – 217 с.
17. Ковалев А. П. Диагностика банкротства. М. :Финстатинформ, 2015. – 329 с.
18. Деньги, кредит, банки : Учебник / Под ред. Чл.-корр. АН РК, проф. Г. С. Сейткасымова. – Второе переработан. И дополнен. Издание. – Алматы : Экономика, 2014. – 372 с.
19. Деньги. Кредит. Банки : Учебник для ВУЗов / Е.Ф. Жуков, Л. М. Печникова и др. ; под ред. Е. Ф. Жукова. – М. :ЮНИТИ, 2012. – 447 с.
20. Буздалин А. В. Как построить рейтинг стратегической надежности банков // Банковское дело 2012. – 203 с.
21. Гиляровская Л. Т., Ендовицкая А. В. Анализ и оценка финансовой устойчивости коммерческих организаций. Учебное пособие :Юнити, 2016. – 139 с.
22. Горелый В. И. Учет и экономический анализ деятельности коммерческого банка – М. : Издательство ГУВШЭ, 2011. – 320 с.
23. Белых Л. П. Устойчивость коммерческих банков. Как банкам избежать банкротства? М. : Банки и биржи, 2016. – 136 с.
24. Буевич С. Ю. Королев О. Г. Анализ финансовых результатов банковской деятельности. М. : КНОРУС, 2014. – 547 с.

25. Буздалин А. В. Анализ работы банка на основе систем искусственного интеллекта // Бизнес и банки 2013. – 183 с.
26. Батракова Л. Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка. Учебник для вузов - 2 изд. – М. : Логос, 2014. – 371 с.
27. Л. Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка. М. : Логос, 2012. – 425 с.
28. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 03.07.2016) "О банках и банковской деятельности" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2017).
29. Инструкция Банка России от 03.12.2012 N 139-И (ред. от 13.02.2017) "Об обязательных нормативах банков" (Зарегистрировано в Минюсте России 13.12.2012 N 26104).
30. Указание Банка России от 04.03.2013 № 2975-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 10 февраля 2003 года № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» (опубликовано в Вестнике Банка России № 30 (1426) от 29.05.2013) (вступает в силу со дня его официального опубликования в «Вестнике Банка России»);

Приложения

Приложение А. Бухгалтерский баланс 2020 год

12 «ГАЗПРОМБАНК» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
БАНКОВСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Код территории по ОКATO:
45
Код кредитной организации
(филиала):
по ОКПО 09B07684
регистрационный номер
(порядковый номер) 354

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) ЗА 2020 ГОД

Кредитной организации: «Газпромбанк» (Акционерное общество) / Банк ПТБ (АО)
Адрес (место нахождения) кредитной организации 117420, г. Москва, ул. Наметкина, д.16, кор. 1

Код формы по ОКВД 0409806
Годовая

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I	АКТИВЫ			
1	Денежные средства	4.1	56 835 068	484 564 998
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	60 712 991	51 498 242
2.1	Обязательные резервы	4.1	60 712 991	51 498 242
3	Средства в кредитных организациях	4.2	305 887 909	431 826 370
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.3	70 663 600	730 945 568
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.4	4 512 067 510	3 719 932 703
5a	Чистая ссудная задолженность		X	X
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		X	X
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	4.5	473 871 429	403 778 067
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		X	X
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.6	326 985 108	359 267 206
9	Требования по текущему налогу на прибыль		0	317 647
10	Отложенный налоговый актив	5.6	39 015 425	22 971 149
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.7	87 451 523	64 781 685
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		597 938	640 058
13	Прочие активы	4.8	62 329 991	46 144 432
14	Всего активов		7 236 938 582	6 325 769 015
II	ПАССИВЫ			
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		37 536 510	34 320 711
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.9	5 947 532 380	5 247 394 831
16.1	средства кредитных организаций	4.9	221 913 258	191 943 232
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.9	5 725 619 122	5 055 451 609
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.9	1 488 756 744	1 187 456 828
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.10	81 538 440	38 080 033
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		86 757	16 579
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	4.11	400 996 542	320 196 674
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		400 996 542	320 196 674
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		13 958 783	2 212 117
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	4.12	39 523 488	24 757 418
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	4.13	12 491 902	10 867 969
23	Всего обязательств		6 533 578 063	5 677 838 753
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	7	194 996 182	194 996 182
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		169 283 829	169 283 829
27	Резервный фонд		11 634 418	9 503 288
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долго срочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады и иждивения)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		327 446 090	274 146 963
36	Всего источников собственных средств		703 369 519	647 939 262

Окончание приложения А

13 «ГАЗПРОМБАНК» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
БАНКОВСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год тыс. руб.
1	2	3	4	5
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		6 673 740 031	5 054 210 809
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		644 607 428	730 225 687
39	Условные обязательства некредитного характера		16 524 664	0



(Handwritten signature in blue ink)

А.И. Акимов
Председатель Правления

А.А. Шустров
Главный бухгалтер

24 марта 2021 года

Приложение Б. Отчёт о финансовых результатах 2020 год

14 «ГАЗПРОМБАНК» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
БАНКОВСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Код тарифной по ОКЕД
45
Код кредитной организации
(филиала):
по ОКПО 09907684
регистрационный номер
(порядковый номер) 354

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) ЗА 2020 ГОД

Кредитной организации: «Газпромбанк» (Акционерное общество) / Банк ПБ (АО)
Адрес (место нахождения) кредитной организации 117420, г. Москва, ул. Наметкина, д.16, кор. 1

Код формы по ОКД 0409807
Годовая

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.1	396 122 690	401 083 800
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		36 629 131	31 437 925
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		324 137 605	331 827 769
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	5.1	35 355 963	37 818 106
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.1	238 600 619	267 454 275
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	5.1	5 275 391	6 272 851
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		209 627 185	238 815 122
2.3	по выпущенным ценным бумагам	5.1	23 698 043	22 366 302
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5.1	157 522 080	133 629 525
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:		-5 514 515	-4 044 476
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-11 712	118 641
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		152 007 565	129 585 049
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.3	-45 412 233	-9 393 643
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.3	127 070	-2 305 417
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.3	0	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		X	X
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	5.3	218 257	322 192
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		X	X
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		50 209 928	-61 850 636
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-30 154 685	47 103 800
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		8 458 566	-80 646
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	5.4	14 041 836	13 800 799
14	Комиссионные доходы	5.2	56 060 675	44 919 462
15	Комиссионные расходы	5.2	17 433 424	15 308 534
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		X	X
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	4.5	-377 191	-438 102
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		X	X
18	Изменение резерва по прочим потерям		-5 386 036	-4 177 316
19	Прочие операционные доходы		710 731	22 616 627
20	Чистые доходы (расходы)		183 071 059	1 64 802 545
21	Операционные расходы	5.5	147 385 085	109 601 924
22	Прибыль (убыток) до налога обложения		36 585 974	55 200 621
23	Возмещение (расход) по налогам	5.6	7 880 061	12 578 034
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		28 705 913	42 622 587
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		28 705 913	42 622 587

Окончание приложения Б

15 «ГАЗПРОМБАНК» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
БАНКОВСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименования статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		28 705 913	42 622 587
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательства (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.1а	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		X	X
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательства, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток), за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		28 705 913	42 622 587



А.И. Азимов
Председатель Правления

А.А. Шустров
Главный бухгалтер

24 марта 2021 года

Приложение В. Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков

16 «ГАЗПРОМБАНК» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
БАНКОВСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Код территории по ОКATO
45
Код кредитной организации
(филиал)
по ОКТО 09807684
регистрационный номер
порядковый номер 354

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ЯНВАРЯ 2021 ГОДА

Кредитной организации: «Газпромбанк» (Акционерное общество) / Банк ПТБ (АО)
Адрес (место нахождения) кредитной организации 117420, г. Москва, ул. Нагаткина, д.16, кор. 1

Код формы по ОКУД 0409808
Годовая

Раздел 1. Информации об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показатели)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
	Источники базового капитала				
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный обыкновенными акциями (долями)	6.2	364 280 011	364 280 011	24, 26
1.1	привлеченными акциями		198 578 011	198 578 011	24, 26
1.2	привлеченными долями		165 702 000	165 702 000	24, 26
2	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет		145 747 442	139 038 303	35
2.1	отчетного года		108 849 593	122 401 327	35
2.2			36 897 849	16 636 976	35
3	Резервный фонд		11 634 418	9 503 288	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 + строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		521 661 871	512 821 402	
	Показатели, уменьшающие источники базового капитала				
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0	0	
8	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств	6.2	0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации) и суммы прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	6.2	19 290 458	11 507 489	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	6.2	0	0	10
11	Резервы на корректировку оценочных потерь		0	0	
12	Надосчитанные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оценываемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	25
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	3, 4, 5, 6, 7, 8
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	3, 4, 5, 6, 7, 8
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	6.2	0	0	10
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15% от величины базового капитала, всего, в том числе существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	3, 4, 5, 6, 7, 8
23	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0	0	
24	Оригинальная величина дополнительного капитала		0	0	
25	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		19 290 458	11 507 489	
26	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		502 371 413	501 313 913	
	Источники дополнительного капитала				
29	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе классифицируемые как капитал		185 000 000	145 000 000	
30	классифицируемые как обязательства	6.2	185 000 000	145 000 000	16, 17, 18, 35
31	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	6.2	0	9 818 760	16, 17, 18

Окончание приложения В

17 «ГАЗПРОМБАНК» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
БАНКОВСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), относящиеся к источникам элементов капитала
1	2	3	4	5	6
34	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
35	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению исключительно из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
36	Источники дополнительного капитала итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		185 000 000	154 818 760	
	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
37	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	
39	Несуществующие вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	6.2	0	0	
40	Существующие вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	6.2	0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России		0	0	
42	Стриженная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		0	0	
44	Дополнительный капитал, итого (строка 36 – строка 43)		185 000 000	154 818 760	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		687 371 413	656 132 673	
	Источники дополнительного капитала				
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	6.2	77 752 114	94 235 182	16, 17, 18
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие погашению исключительно из расчета собственных средств (капитала)	6.2	0	0	16, 17, 18
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению исключительно из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
50	Резервы на возможные потери		не применимо	не применимо	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		77 752 114	94 235 182	
	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	
54	Несуществующие вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций		0	0	
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций		0	0	
55	Существующие вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций	6.2	2 453 899	2 478 686	3, 4, 5, 6, 7, 8
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
56.2	привлеченные совокупной суммой кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставляемых своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее макс. Размером		0	0	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся выходящим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована др. участнику		0	0	

ПОСЛЕДНИЙ ЛИСТ
ВЫПУСКНОЙ КВАЛИФИКАЦИОННОЙ РАБОТЫ

Квалификационная работа выполнена мной самостоятельно. Используемые в работе материалы и концепции из опубликованной научной литературы и других источников имеют ссылки на них.

Отпечатано в 1 экземпляре.

Список используемых источников ___ наименований.

Один экземпляр сдан на кафедру.

« ___ » _____ 2021 г.

дата

(подпись)

(Ф.И.О.)

Федеральное государственное автономное
образовательное учреждение высшего образования
«СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Хакасский технический институт – филиал ФГАОУ ВО
«Сибирский федеральный университет»
институт
«Экономика и гуманитарные дисциплины»
кафедра

УТВЕРЖДАЮ

зав. кафедрой ЭиГД

Т.Б. Коняхина
подпись инициалы, фамилия

« 21 » 06 2021 г.

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

38.03.01 Экономика

код – наименование направления

Современные позиции и перспективы развития коммерческих банков

тема

(на примере АО «Газпромбанк»)

Руководитель

21.06.2021
подпись, дата

Зав. Каф. ЭиГД, к.э.н.
должность, ученая степень

Т.Б. Коняхина
инициалы, фамилия

Выпускник

21.06.2021
подпись, дата

В.Ю. Портнягин
инициалы, фамилия

Продолжение титульного листа бакалаврской работы по Современным
теме
позиции и перспективы развития коммерческих банков (на примере АО
«Газпромбанк»)

Консультанты по
разделам:

Теоретическая часть
наименование раздела

21.06.2021 Ксения
подпись, дата

Т.Б. Коняхина
инициалы, фамилия

Аналитическая часть
наименование раздела

21.06.2021 Ксения
подпись, дата

Т.Б. Коняхина
инициалы, фамилия

Проектная часть
наименование раздела

21.06.2021 Ксения
подпись, дата

Т.Б. Коняхина
инициалы, фамилия

Нормоконтролер

21.06.2021 Ксения
подпись, дата

Т.Б. Коняхина
инициалы, фамилия