

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
**«БЕЛГОРОДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ
ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**
(Н И У « Б е л Г У »)

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ
КАФЕДРА ЭКОНОМИКИ И МОДЕЛИРОВАНИЯ
ПРОИЗВОДСТВЕННЫХ ПРОЦЕССОВ

**НАПРАВЛЕНИЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ
СОСТАВЛЯЮЩЕЙ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ
ПРЕДПРИЯТИЯ**

Выпускная квалификационная работа
обучающегося по специальности
38.05.01 «Экономическая безопасность»
очной формы обучения,
группы 09001412
Бережной Дарьи Алексеевны

Научный руководитель
к.э.н., доц. Добродомова Т.Н

Рецензент(-ы)
Главный специалист ОРПА
Филиала №3652 Банка ВТБ (ПАО)
Бережной А.А.

БЕЛГОРОД 2019

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение.....	3
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ СОСТАВЛЯЮЩЕЙ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ.....	6
1.1. Понятие и сущность финансовой составляющей экономической безопасности	6
1.2. Роль, значение и задачи финансовой составляющей экономической безопасности	16
1.3. Критерии и показатели финансовой составляющей экономической безопасности.....	19
ГЛАВА 2. АНАЛИЗ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ СОСТАВЛЯЮЩЕЙ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ	28
2.1. Организационно-экономическая характеристика Банка ВТБ (ПАО).....	28
2.2. Анализ финансового состояния деятельности Банка ВТБ (ПАО).....	33
2.3. Анализ финансовой составляющей экономической безопасности Банка ВТБ (ПАО).....	40
ГЛАВА 3. НАПРАВЛЕНИЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ СОСТАВЛЯЮЩЕЙ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ БАНКА ВТБ (ПАО).....	48
3.1. Пути повышения эффективности финансовой составляющей экономической безопасности	48
3.2. Механизм нейтрализации угроз финансовой составляющей экономической безопасности	54
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	58
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ...61	
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	67

ВВЕДЕНИЕ

Безопасность банка в современных условиях – это его защищенность от внешних и внутренних угроз, позволяющая надежно сохранять и эффективно использовать финансовый, материальный и кадровый потенциал. Банк должен успешно противостоять различным угрозам и рискам как уже существующим, так и потенциальным, способным причинить ущерб его деятельности, поэтому в основе стратегии развития банка (даже в условиях экономической нестабильности) лежит обеспечение безопасности его финансовой составляющей.

Понятие «безопасность» как экономическая, так и финансовая, заключается в создании качественной и надежной системы обеспечения нормальных условий деятельности банка по достижению поставленных целей, а также способности противостоять различным финансово – экономическим угрозам, а в случае их возникновения, быстро восстановить прежние экономические позиции.

Среди проблем защиты банковской деятельности от угроз внешнего и внутреннего характера все более актуализируется необходимость обеспечения охраны финансовых ресурсов, защиты информации и имущества банка, создание системы его финансовой составляющей.

Без разработки и грамотного внедрения в жизнь стратегии финансово-экономической безопасности невозможно обеспечить стабильный рост и развитие банка. Если успешно состояние финансов банка, то и его деятельность в рыночной экономике будет успешна. Поэтому актуальность темы дипломной работы определяется необходимостью решения концептуальных вопросов обеспечения безопасности финансовой составляющей банковской деятельности.

Объектом исследования выпускной квалификационной работы является Банк ВТБ (ПАО).

Предметом исследования выпускной квалификационной работы выступает финансовая составляющая экономической безопасности.

Целью выпускной квалификационной работы является выявление мероприятий по обеспечению финансовой составляющей экономической безопасности банка.

Достижение поставленной цели предполагает решение следующих задач:

- исследовать теоретические основы финансовой составляющей экономической безопасности банка;
- проанализировать финансово-экономические показатели, характеризующие финансовую безопасность Банка ВТБ (ПАО);
- обосновать основные направления обеспечения финансовой составляющей экономической безопасности банка.

Теоретическая и методологическая основа исследований - основные положения по экономической безопасности предприятий, а также концепции, представленные в трудах отечественных и зарубежных ученых по вопросам, касающимся финансовой составляющей экономической безопасности предприятия, программные и прогнозные разработки государственных и региональных органов власти, стандарты, рекомендации по вопросам экономической безопасности предприятия.

При исследовании рассматриваемых проблем в качестве нормативно – правовой базы использовались Гражданский кодекс РФ, ФЗ « О Центральном банке Российской Федерации», ФЗ « О банках и банковской деятельности» , законодательные акты, инструктивные материалы.

Информационную базу исследования составили материалы периодической печати, электронные базы данных и периодические электронные издания в сети Интернет, статистические сборники. При обработке аналитического материала и оформлении работы использовались пакеты прикладных программ «MicrosoftExcel», «MicrosoftWord» и др.

Структура работы определена поставленной целью и последовательностью решения сформулированных задач. Работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка используемой литературы и приложений. В первой главе приведены теоретические основы финансовой составляющей экономической безопасности предприятия. Во второй главе проведен анализ финансово-хозяйственной деятельности банка и оценка финансовой составляющей экономической безопасности. В третьей главе предложены направления по обеспечению финансовой составляющей экономической безопасности предприятия.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ СОСТАВЛЯЮЩЕЙ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ

1. Понятие и сущность финансовой составляющей экономической безопасности

Экономическая безопасность - как обособленный структурный элемент работы хозяйствующего субъекта, нацеленный за защиту всей совокупности его активов и прочих систем функционирования организации.[7, с.303]

Экономическая безопасность в сфере банковской деятельности выдвигается на первый план в рыночных условиях. Среди проблем защиты банковской деятельности от угроз внешнего и внутреннего характера, необходимость обеспечения защиты финансовых ресурсов, защиты информации и собственности коммерческого банка, создание системы его финансового обеспечения становится все более актуальной. Кроме того, в своей деятельности банки редко сталкиваются с мошенничеством, незаконным отмыванием денег, утечкой информации, нарушением коммерческой тайны, организованной преступностью и тому подобное. В этой связи руководство каждого уважающего себя банка стремится создать эффективный, надежный, современный система экономической безопасности. [11,с.77-78]

Важными условиями для эффективной деятельности банка являются снижение банковских рисков, повышение рентабельности, поддержание ликвидности, а также обеспечение возврата кредитов.

Под экономической безопасностью коммерческого банка понимается экономическая защищенность банка, его акционеров, клиентов и персонала от внешних и внутренних угроз, влияния деструктивных факторов, что позволяет банку сохранить и эффективно использовать весь потенциал. [17,с.76]

Уровень экономической безопасности банковской деятельности определяется тем, насколько эффективно банковские подразделения и службы прибегают к предотвращению угроз и устранению ущерба от негативного влияния на банковскую систему. Источниками таких воздействий сознательные или бессознательные действия конкретных людей, а также конкурирующих банков, государственных учреждений, международных организаций.

Главной целью обеспечения безопасности банковской деятельности является достижение устойчивой и максимальной эффективности коммерческих банков в определенный момент времени и учета перспективной динамики развития.

Выделяют следующие задачи:[39,с.89-85]

- повышение финансовой устойчивости, конкурентоспособности и независимости коммерческого банка;
- защита прав и интересов банка и его сотрудников;
- формирование и поддержание высокого технического и технологического потенциала, противодействие техническому проникновению в преступных целях;
- своевременная и полная гражданско-правовая и уголовно-правовая защита всех видов банковской деятельности;
- защита информационной среды коммерческих банков и сведений, составляющих банковскую тайну;
- сохранность материальных ценностей;
- защита сотрудников банка от насильственных посягательств, формирование условий для их безопасной работы;
- контроль за эффективностью функционирования системы безопасности и ее техническое оснащение

Для достижения высокого уровня экономической безопасности, коммерческому банку необходим высокий уровень стабильности, а также

эффективное функционирование финансовой, кадровой и информационно-технологической составляющей экономической безопасности (Рисунок 1.1)

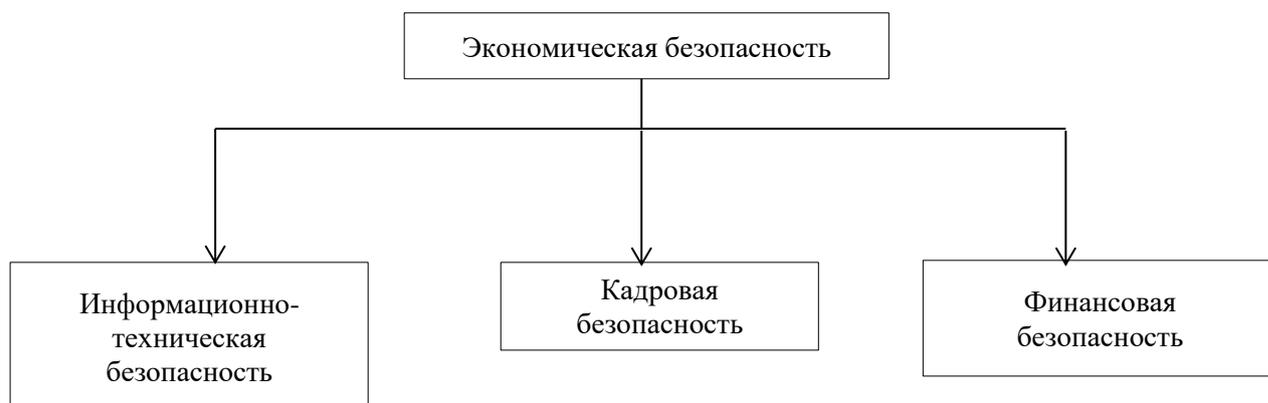


Рисунок 1- Основные составляющие экономической безопасности

Информационная безопасность охватывает как всех сотрудников коммерческого банка, так и ряд субъектов, с которыми банк взаимодействует в процессе своей деятельности. [37,с.23]

На уровень данного вида безопасности влияет следующий ряд угроз:

- отсутствие достоверной информации о банках - конкурентах, банковских продуктах, инновациях;
- подрыв репутации путем распространения негативной информации;
- шпионаж;
- кража или уничтожение информации.

Кадровая безопасность банка представляет собой комплекс мер и мероприятий, которые используют для выявления и устранения возникающих угроз, которые связаны с персоналом в целом, а также с их интеллектуальным потенциалом работников. Кадровая безопасность также необходима для анализа уровня рисков работающих сотрудников, и сокращения убытков от незаконного поведения персонала банка.[58]

Одной из самых главных составляющих экономической безопасности является финансовая безопасность, поскольку без финансовой составляющей невозможно решить ни одну из задач, стоящих перед государством. [44,с.239]

По словам М. Ермошенко, финансовая безопасность является основным компонентом экономической безопасности, поскольку любая экономика

базируется на финансах. Ученый обосновывает необходимость обеспечения и поддержания финансовой безопасности государства, поскольку касается не только государства в целом, но и всех секторов национальной экономики, частных предпринимателей, всего общества.

Если пренебрегать финансовой составляющей, то это может привести к катастрофическим последствиям: а именно, упадку отраслей промышленности, банкротству предприятий, а также подрыву системы существования государства с последующей потерей ее суверенитета.

Для эффективного механизма обеспечения финансовой составляющей экономической безопасности выделяют:

1. Выяснение сущности этого понятия, определения факторов, влияющих на состояние финансовой составляющей;
2. Изучение взаимосвязи отдельных компонентов этого комплекса;
3. Внутренняя структура и иерархическая декомпозицию структуры.

Сущность финансовой составляющей экономической безопасности банка определяется комплексом работ, обеспечивающий максимальный уровень эффективности структуры капитала коммерческого банка. Помимо этого, разрабатываются направления стратегического, оперативного планирования и управления технологическим, интеллектуальным и кадровым потенциалом коммерческого банка.

Финансовая составляющая коммерческого банка помогает определить эффективность использования ресурсов банка. [22, с.53-58]

Негативные последствия, которые угрожают финансовой составляющей экономической безопасности, подразделяются на два типа:

- 1) группы внешних и внутренних негативных воздействий. Причиной возникновения данных негативных воздействий является осознанные действия людей, и некачественная работа сотрудников банка, которые угрожают эффективной деятельности коммерческого банка;
- 2) группы негативных воздействий, причиной которых являются обстоятельства непреодолимой силы или сходные с ними по своей сущности

и источникам возникновения обстоятельства политического, макроэкономического характера, экономические, национальные, религиозные и т.д.

Целью финансовой составляющей является нейтрализация рисков и минимизация возникающих негативных последствий.

Достижение этой цели обеспечивается посредством решения комплекса задач по созданию условий для:

- поддержать заданные темпы роста операционной деятельности и своевременное создание условий для диверсификации;
- поддерживать устойчивую конкурентоспособность коммерческих банков;
- своевременное обновление основных производственных фондов;
- сохранять постоянную платежеспособность и финансовую устойчивость;
- ведения эффективной деятельности.

К основным функциональным целям финансовой составляющей относятся:

- обеспечить высокую финансовую эффективность работы коммерческого банка;
- обеспечить технологическую независимость, а также достичь высокий уровень конкурентоспособности технического потенциала предприятия;
- обеспечить высокий уровень эффективности менеджмента, оптимальной и эффективной организационной структуры управления коммерческого банка;
- правовая защищенность всех аспектов деятельности банка;
- обеспечить защиту информации, коммерческую тайн, а также, достичь необходимый уровень информационного обеспечения работы всех подразделений коммерческого банка;
- обеспечить эффективную безопасность персонала коммерческого банка, его капитала и имущества, а также коммерческих интересов.

В формировании системы экономической безопасности главным направлением является создание действенного механизма финансовой составляющей.

Общая схема процесса организации финансовой составляющей, включающая реализацию функциональных составляющих для предотвращения возможного вреда и достижения минимального его уровня сегодня, имеет вид (Рисунок 1.2): [24, с. 239]

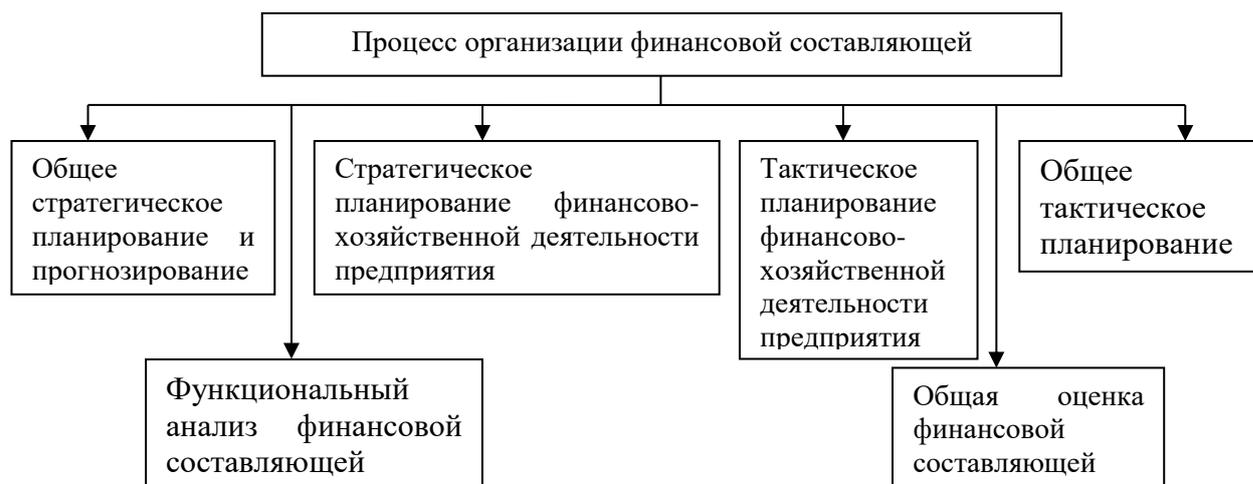


Рисунок 1.2-Процесс организации финансовой составляющей

Процесс организации финансовой составляющей банка довольно трудоемкий и включает в себя много составляющих.

Финансовая составляющая банка зависит от разных причин. Ущерб финансовой составляющей может быть нанесен не только недобросовестными действиями конкурентов, невыполнения партнерами, клиентами своих обязательств, но и возникающих кризисных явлений в экономике, непредсказуемых изменений конъюнктуры рынка, стихийных бедствий, чрезвычайных происшествий, управленческой некомпетентности, социальной напряженности и, наконец, неблагоприятной экономической политики государства.

Существуют два внешних источника угрозы такому функционированию;

1. Неблагоприятная экономическая политика государства. Манипуляции последнего в целях регулирования экономики учетной ставкой,

валютным курсом, ставками таможенного тарифа, налогов и т. д. могут в ряде случаев противоречить производственной, коммерческой и финансовой политике предприятия.

В связи с неблагоприятной экономической ситуацией в иностранных государствах, наши коммерческие банки могут подвергнуться негативному воздействию при выходе на внешние рынки.

Для развития коммерческого банка политические действия, связанные с свертыванием или ограничением экономических связей представляют серьезную угрозу.

2. Недобросовестная конкуренция является еще одним источником внешней угрозы, действия которой включают в себя:

- нарушение прав, подразумевает систематическое скрытое использование имен конкурентов, несанкционированное копирование продуктов конкурентов, промышленный шпионаж;

- подрыв репутации конкурента, связанный с распространением недостоверной информации, дискредитацией компании, продукции, торговой деятельностью конкурента; сравнительная, мошенническая и обманчивая реклама;

- дезорганизация производства конкурентов, связанная со способом завоевания и подкупа своих рабочих и служащих с целью овладения секретами торговли и производства;

- другие несправедливые действия, подразумевающие дискриминацию конкурентов, бойкот, демпинг.

Таким образом, тактика обеспечения безопасности предполагает применение конкретных процедур и выполнение конкретных действий в целях обеспечения финансовой составляющей экономической безопасности.

2. Роль, значение и задачи финансовой составляющей экономической безопасности

Под финансовой составляющей экономической безопасности подразумевают, комплекс мер и методов по защите экономических интересов государства на макроуровне, а также корпоративных структур, финансовой деятельности хозяйствующих субъектов на микроуровне. [24, с.239]

Финансовая составляющая отражает состояние и готовность финансовой системы государства оказывать своевременную и надежную финансовую поддержку на экономические нужды в объеме, достаточном для поддержания необходимого уровня экономической и военной безопасности страны.

Финансовая составляющая достигается за счет деятельности в финансовом секторе и в связанных с ним сферах: денежно-кредитной, экономической, социальной, международной финансовой и т. д. , концепция и стратегия финансовой безопасности должны быть отражены в концепции и государственной стратегии экономического безопасности, бюджетной и денежно-кредитной политике и др.

Задачи финансовой составляющей на предприятии состоят в следующем:[42,с.53-58]

- обеспечить устойчивое развитие банка;
- обеспечить устойчивость денежных расчетов и основных финансово-экономических параметров;
- предотвратить негативное воздействие финансовых и банковских кризисов;
- предотвратить агентские конфликты между акционерами, менеджерами и кредиторами по поводу распределения, использования и контроля над денежными потоками предприятия;
- привлекать и использовать различные источники финансирования;
- предотвратить преступления и административные правонарушения в финансовых правоотношениях.

Эти задачи должны решать акционеры и менеджеры предприятия, в целях обеспечения эффективного функционирования элементов финансовой системы коммерческого банка, а также всех взаимосвязанных с ней элементами управления.

Финансовая составляющая банка определяется:

- уровень нехватки необходимых средств для финансирования инвестиционных проектов;
- стабильность и финансовая стабильность;
- нормализация финансовых потоков и расчетных отношений;
- стабильность отношений с финансовыми партнерами (инвесторами, банками и т. д.);
- степень защиты интересов акционеров;
- обеспечение финансовых условий для оживления инвестиционной и инновационной деятельности предприятия.

Сущностные характеристики финансовой составляющей включают следующее:

- финансовая составляющая безопасность является одним из основных элементов экономической безопасности;
- финансовая составляющая может быть охарактеризована с помощью системы количественных и качественных показателей;
- показатели финансовой составляющей должны иметь пороговые значения, по которым можно судить о финансовой устойчивости предприятия;
- финансовая составляющая должна обеспечивать его развитие и устойчивость организации;
- финансовая составляющая обеспечивает защищенность финансовых интересов организации.

Коммерческие банки выделяют угрозы, влияющие на эффективное обеспечение финансовой составляющей экономической безопасности банка.[27,с.320]

К внутренним угрозам финансовой составляющей относят недостатки в организации контроля над структурой вложений. Помимо этого к внутренним угрозам финансовой составляющей относят соотношение частей финансового портфеля по рискованности и доходности.

Все эти ошибки приводят к утрате самостоятельности банка, и становятся причиной банкротства банка, а также данные ошибки совершаются систематически или сопровождаются значительными последствиями.

Внешние негативные воздействия бывают как субъективного, так и объективного типа.

Субъективный тип – это тип негативных воздействий на финансовую составляющую экономической безопасности, к которому относят методы и приемы конкурентной борьбы, применяющиеся конкурентами коммерческого банка, для обеспечения себе дополнительных преимуществ на рынке.

К наиболее распространенным видам негативных воздействий со стороны конкурентов относят ценовую конкуренцию, повышение качества и улучшение потребительских свойств банковских продуктов, активная рекламная поддержка и сервисные программы, и т.д.

К объективному типу негативных воздействий на финансовую составляющую экономической безопасности относят либо форс-мажорные обстоятельства, либо иные близкие к ним обстоятельства объективного типа.

Для предотвращения и минимизации ущерба от возникших негативных воздействий объективного типа, выделяют подробную проработку форс-мажорных оговорок в договорах с контрагентами, разработку сценариев реагирования всех структурных подразделений организации на наступление форс-мажорных обстоятельств и создание необходимых ресурсных резервов.

Анализ и оценка текущего уровня эффективности обеспечения финансовой составляющей экономической безопасности осуществляется по нескольким основным направлениям.

Во-первых, необходимо изучить финансовую отчетность. На основе отчетных данных финансовой отчетности анализируется структура и

динамика капитала организации, уровень ее автономии и финансовой независимости от заемных средств, положение с ликвидностью оборотных средств и платежеспособностью в текущий момент и на перспективу.

3. Критерии и показатели финансовой составляющей экономической безопасности

Критерием финансовой составляющей экономической безопасности банка является признак или сумма признаков, на основании которых может быть сделан вывод о том, находится ли банк в финансовой безопасности или нет.

Кроме оценки уровня финансовой составляющей экономической безопасности коммерческого банка, данный критерий также констатирует ее наличие.

Количественная оценка уровня финансовой безопасности получается с помощью показателей, используемых в планировании, учете и анализе деятельности банка, что является предпосылкой практического использования этой оценки.[9,с.339]

В деятельности коммерческих банков данные критерии и основные показатели финансовой составляющей показывают содержание угроз в том или ином направлении, отражают все качественные и количественные характеристики функционирования коммерческих банков.

Стратегия финансовой составляющей экономической безопасности основывается на системе критериев и показателей, которые в социальной литературе называются индикаторами финансовой составляющей экономической безопасности.

Центральным банком Российской Федерации об обязательных нормативах банков от 3 декабря 2012 г. № 139-И установлены обязательные

нормативы для регулирования деятельности коммерческих банков. К ним причисляются:[51,ст.13]

- Н1 - норматив достаточности собственных средств капитала банка;
- Н2 - норматив мгновенной ликвидности банка;
- Н3 - норматив текущей ликвидности банка;
- Н4 - норматив долгосрочной ликвидности;
- Н6 - норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
- Н7 - норматив максимального размера крупных кредитных рисков;
- Н9.1 - норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, представленных банком своим участникам (акционерам);
- Н10.1 - совокупная величина риска по инсайдерам банка и т.д.

Помимо этого Центральный банк установил классификацию банков по степени возникающих проблем в осуществлении банковского контроля и надзора.

В соответствии с этой классификацией, коммерческие банки подразделяются на 4 группы:

К первой группе относят коммерческие банки, которые выполняют все установленные требования действующего законодательства.

Ко второй группе относят банки, которые имеют незначительные недостатки в деятельности. У банка могут возникнуть финансовые трудности, не касающиеся клиентов и кредиторов коммерческого банка.

К третьей группе относят банки, которые имеют выраженный характер проблем. Здесь существует реальная угроза клиентам, кредиторам и участникам банка.

К четвертой группе относят банки, чьи проблемы носят уже затяжной, наиболее острый характер. Отличительными признаками возникающих проблем является снижение абсолютной величины собственных средств (капитала) банка до уровня ниже фактически уплаченного уставного капитала.

В коммерческих банках применяют различные лимиты, т. е. ограничения предельных значений или количества.

Лимит выплаты – это лимит, который применяется в банках, и означает максимальный размер средств, предоставленных на определенный период. Ограничения могут быть с максимальными или минимальными значениями.

Лимиты, применяемые к финансовой составляющей, помогают защитить финансовую деятельность коммерческих банков от негативных последствий, связанных с отсутствием или утратой средств, потерей капитала, ликвидности, а также потерей деловой репутации, клиентов и имиджа.

Нарушение лимитов приводит к нескольким отрицательным результатам, например, потери клиентов и потери ликвидности. Это позволяет рассматривать пределы как своеобразные показатели, а их количественные значения могут служить пороговыми пределами для деструктивного развития коммерческих банков.

Индикаторы финансовой составляющей экономической безопасности коммерческого банка должны содержать небольшое число показателей, поскольку большое число показателей может привести к низкому принятию решений, однозначности выводов.

Индикаторы финансовой составляющей коммерческих банков учитывают специфику деятельности банков, а также учитывают соответствие содержаний внутренних и внешних угроз финансовой составляющей.

Индикаторы финансовой составляющей и их пороговые значения только на федеральном уровне. На уровне банковских систем регионов существуют отдельные индикаторы и их пороговые значения. Но что касается коммерческих банков, то показателей и пороговых значений, учитывающих их специфику по основным направлениям банковской деятельности, пока не существует.

Разрабатывая пороговые значения индикаторов финансовой составляющей необходимо рассмотреть динамику изменений данных показателей в определенный период времени.

Рассматриваемая динамика позволяет рассмотреть как положительные, так и отрицательные тенденции, определяющимися темпами роста или снижения отдельных показателей. Кроме того, может возникнуть ситуация, когда тренды основных показателей финансовой составляющей коммерческих банков могут быть направлены в противоположные стороны: тенденции изменения одного показателя будут отрицательными, а другие - положительными. Это довольно сложная ситуация.

В данном случае необходимо учитывать, каких показателей больше: с положительной тенденцией изменения или с отрицательной. Необходимо знать, что интервалы в разное время меняют свое направление, например, они переходят от отрицательных к положительным, в случае принятия соответствующих мероприятий для исправления ситуации в коммерческом банке.

В экономической литературе приводятся примеры разработок интервалов и их пороговых значений для региональных банковских систем. Данные индикаторы могут определить приближения возникновения угроз для банковской системы в целом по региону, именно для этого их необходимо использовать и в качестве индикаторов финансовой составляющей коммерческих банков от внешних угроз.

В качестве пороговых значений, которые учитывают особенности развития коммерческих банков, могут выступать средние показатели по стране или достигнутые в группе региона.

К индикаторам финансовой безопасности коммерческих банков от внешних угроз можно отнести девять показателей (Таблица 1.1): [18, с.348]

Таблица 1.1 - Индикаторы финансовой составляющей от внешних угроз

Индикаторы от внешних угроз	Пороговые значения
Объем ВВП на душу населения (К1)	50% от среднего показателя по странам «большой восьмёрки»
К2 - доля обрабатывающей отрасли в промышленности	70%

К3 - объем инвестиций	25 % от ВВП
К4- объем долга	1) внутреннего 30 % от ВВП
	2) внешнего 25 % от ВВП
К5 - дефицит бюджета	До 5 % от ВВП
К6 - денежная масса М2	50 % к ВВП
К7 - опережение роста денежной массы по сравнению с ростом ВВП	Средние показатели по стране или группе экономически развитых регионов
К8 - приток денежных средств по межрегиональным расчетам	Средние показатели по стране или группе экономически развитых регионов
К9 - кредитование банками региона	Средние показатели по стране или группе экономически развитых регионов

При разработке индикаторов финансовой составляющей экономической безопасности коммерческих банков от внутренних угроз, необходимо знать, что блок кредитно-финансовой безопасности состоит из ресурсных, кредитных, валютных и инновационных элементов, которые в свою очередь образуют финансовую составляющую экономической безопасности.

В таблице 1.2 рассмотрены индикаторы финансовой безопасности от внутренних угроз.[49,с.45]

Таблица 1.2 - Индикаторы финансовой безопасности от внутренних угроз

Индикаторы от внутренних угроз	Пороговые значения
К10 - достаточность капитала	Не менее 0,1
К11 - качество активов	Не менее 0,14
К12 - покрытие резервами	Не менее 0,05
К13 - критическая ликвидность	Не менее 0,2
К14 - специальный фондовый риск	Не более 0,05
К15 - общий фондовый риск	Не более 0,1
К16 - валютный риск	Не более 0,05

К17 - неоплаченные банком счета	Не менее 0,01
К18 - трансформация	Не менее 0,10
К19 - рентабельность активов	Не менее 0,05

Внутренние и внешние показатели финансовой составляющей между собой взаимосвязаны, таким образом, они представляют систему индикаторов угроз финансовой составляющей экономической безопасности банков.

Система индикаторов – это основные направления возникновения внешних и внутренних угроз финансовой безопасности коммерческих банков.

Система индикаторов от внешних угроз содержит показатели на федеральном и региональном уровнях, система индикаторов от внутренних угроз разработана по структурным элементам кредитно-финансовой безопасности и отражает все сферы деятельности коммерческих банков.

Система индикаторов предусматривает пороговые значения каждого индикатора для внешних и внутренних угроз отдельно, поскольку это дает определенные ориентиры при расчете показателей финансовой составляющей коммерческих банков.

Система индикаторов позволяет проводить комплексную оценку финансовой безопасности коммерческих банков от внешних и внутренних угроз.

ГЛАВА 2. АНАЛИЗ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ СОСТАВЛЯЮЩЕЙ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

2.1. Организационно-экономическая характеристика Банка ВТБ (ПАО)

Полное фирменное наименование кредитной организации: Банк ВТБ (публичное акционерное общество)/ VTB Bank (public joint-stock company).[33]

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации: Банк ВТБ (ПАО)/ VTB Bank (PJSC). 17 октября 1990 года был основан Банк ВТБ (ПАО)

Банк ВТБ (ПАО) является советским и российским универсальным коммерческим банком с государственным участием (60,9% принадлежит

государству). Коммерческий Банк ВТБ (ПАО) занимает второе место по величине активов и первое - по размеру уставного капитала.

В Москве находится головной офис банка. Банк ВТБ (ПАО) зарегистрирован банк в Санкт-Петербурге. 1 января 2018 года присоединил к себе дочерний банк ВТБ24. Списочная численность персонала Банка ВТБ превышает 12 тыс. человек.

Банк ВТБ (ПАО) имеет генеральную лицензию Банка России от 08.07.2015 № 1000 на право совершения всех видов банковских операций в рублях и в иностранной валюте. Банк ВТБ (ПАО) включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования 11.01.2005 под номером 408.

Банк ВТБ (ПАО) является одним из крупнейших российских банков с точки зрения покрытия территории страны сетью филиалов и их внутренних структурных подразделений. Региональная сеть Банка насчитывает 43 филиала, 595 дополнительных офисов и 798 операционных офисов.

Филиалы Банка открыты в 20 городах Российской Федерации. В настоящее время филиалами Банка, расположенными во всех федеральных округах, охвачена большая часть субъектов Российской Федерации.

Также два филиала открыты на территории иностранных государств (в г. Нью-Дели, Индия и г. Шанхай, Китай). Банком открыты представительства в Китае (г. Пекин) и в Италии (г. Милан).

Банк ВТБ (ПАО) является головной кредитной организацией на основании статьи 4 Федерального закона № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

Банк ВТБ (ПАО) является универсальным банком, который предоставляет широкий ассортимент услуг для юридических и физических лиц. В корпоративном бизнесе Банк ВТБ (ПАО) успешно конкурирует с российскими и международными игроками за обслуживание крупных и крупнейших корпораций, а также 45 компаний среднего бизнеса. Банк ВТБ

(ПАО) предлагает комплексные решения любого уровня сложности благодаря присутствию в различных финансовых сегментах.

Банк ВТБ (ПАО) в розничном бизнесе является одним из ключевых игроков на российском рынке. Основной акцент Банк ВТБ (ПАО) делает на внедрение инновационных, высокотехнологичных продуктов и сервисов.

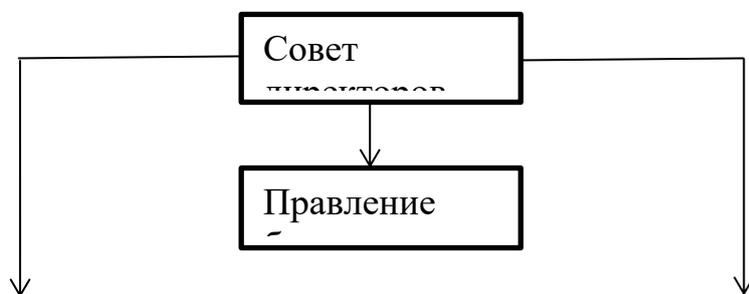
Основные направления бизнеса Банка ВТБ (ПАО) являются:

- корпоративно-инвестиционный бизнес. Предполагает комплексное обслуживание групп компаний с выручкой свыше 10 млрд. рублей в рыночных отраслях, а также крупных клиентов строительной отрасли, государственного и оборонного секторов;

- работа со средним и малым бизнесом. Данное направление предлагает работу в сегменте среднего бизнеса предоставление клиентам с выручкой от 300 млн. рублей до 10 млрд. рублей широкого спектра стандартных банковских продуктов и услуг, а также специализированное обслуживание компаний муниципального бизнеса; в сегменте малого бизнеса – предоставление банковских продуктов и услуг компаниям и индивидуальным предпринимателям с годовой выручкой до 300 млн. рублей;

- розничный бизнес – обслуживание физических лиц.

Отличительной чертой в структуре банка ВТБ является матричное управление. Она предусматривает деятельность по административному и функциональному управлению. Уполномоченными подразделениями предприятия выступают регуляторы работы дочерних и других юридических лиц. В состав совета входят директор, председатель и исполнительный орган коллегиального типа. Исполнительные структуры обязаны отчитываться перед собранием акционеров. Организационная структура Банка ВТБ (ПАО) (Рисунок 2.3).[33]



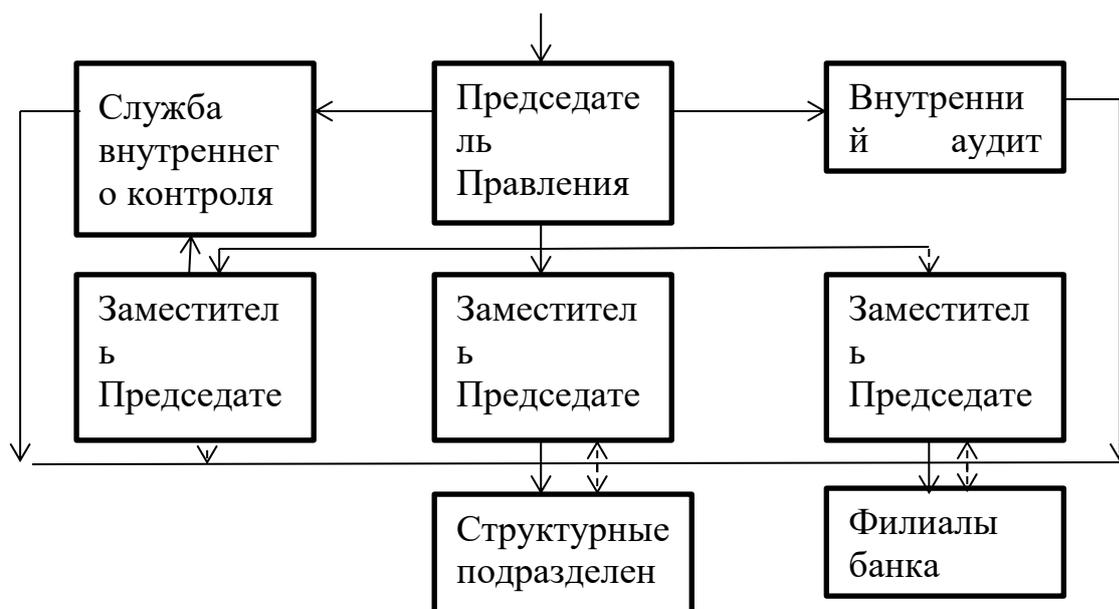


Рисунок 2.3 – Организационная структура Банка ВТБ (ПАО)

Проанализируем финансово-экономическую деятельность Банка ВТБ (ПАО) (таблица 2.1). [14]

Таблица 2.1 – Анализ финансово-экономической деятельности Банка ВТБ (ПАО) за 2016-2018 года

№ п/п	Показатели	Годы			Абсолютное отклонение, +/-		Относительное отклонение, %	
		2016	2017	2018	2017 г./ 2016 г.	2018 г./ 2017 г.	2017 г./ 2016 г.	2018 г./ 2017 г.
1	Процентные доходы, млрд. руб.	721 941,1	672 433,1	924 287,5	- 49 510,1	251 856,5	- 6,8	40,1
2	Процентные расходы, млрд. руб.	540 589,5	468 588,6	524 947 839	- 72 030,8	56 359,1	-13,3	12,0
3	Чистые процентные доходы, млрд. руб.	119 556,5	203 842,4	399 339,7	84 285,9	195 947,3	70,4	95,9
4	Чистые доходы, млрд. руб.	164 782,6	201 537,1	572 701,2	36 754,5	371 164,0	22,3	184,1

5	Прибыль до налогообложения, млрд. руб.	81 876,3	72 948,5	282 185,2	- 8 927,7	209 236,6	-10,9	286,8
6	Прибыль, млрд. руб.	69 088,3	101 268,1	230 906,9	32 179,8	129 638,7	46,5	128,0

Проанализировав основные финансово-экономические показатели деятельности Банка ВТБ (ПАО) за период с 2016 по 2018 годы, можно сделать следующий вывод. Процентные доходы в 2017 году по сравнению с 2016 годом уменьшились на 49 510,1 млрд. руб. или на 6,8%, а в 2018 году по сравнению с 2017 годом увеличились на 251 856 523 млрд. руб. или на 40,1%. Также за период с 2016 по 2017 год уменьшились процентные расходы на - 72 030,8 млрд.руб, или на 13,3%. В 2018 году по сравнению с 2017 годом данный показатель увеличился на 56 359,1, или на 12%. Чистые процентные доходы в 2017 году по сравнению с 2016 годом возросли на 84 285,9 млрд.руб., или на 70,4 %, а в 2018 году по сравнению с 2017 годом данный показатель увеличился на 195 947,3 млрд.руб, или 95,9%.

Размер чистых доходов в 2017 году по сравнению с 2016 годом увеличилось на 36 754,5 млрд.руб., или на 22,3%, а в 2018 году по сравнению с 2017 годом увеличились на 371 164,0 млрд.руб., или на 184,1%. Данное увеличение привело к росту показателей рентабельности.

Прибыль до налогообложения в 2017 году по сравнению с 2016 годом уменьшилось на 8 927,7 млрд.руб. или на 10,9%, а в 2018 году по сравнению с 2017 годом данный показатель увеличилась на 209 236,6 млрд.руб., или на 286,8%. Прибыль также увеличилась за период 2016-2018 года на 129 638 727 млрд.руб., что составило в 2018 году 230 906 903 млрд.руб., или 128%.

Подводя итог оценке деятельности Банк ВТБ (ПАО) можно сделать вывод, что по всем оцениваемым параметрам мы получили достаточно высокие значения основных коэффициентов. Результаты, полученные при оценке положения банка на рынке, а также оценке структуры активов-

пассивов, доходов-расходов, прибыли полностью совпадают с коэффициентной оценкой. Во всех случаях наблюдается стабильное развитие кредитной организации, что, в свою очередь, положительно сказывается на ее деятельности.

2.2. Анализ финансового состояния деятельности Банка ВТБ (ПАО)

Сущность финансовое состояние банка определяется группой параметров, отражающие наличие, размещение и использование финансовых ресурсов коммерческого банка.[18,с.384]

Финансовое состояние банка показывает банка по выполнению им установленных функций и обязательств.

Параметром финансового состояния банка является аналитический показатель, дающий полную характеристику финансовой деятельности банка. Данный показатель рассчитывается посредством количественной оценки какого-либо свойства банка.

Информация о финансовом состоянии банка помогает делать выводы о текущем и перспективном состоянии коммерческого банка в целом, а также конкретных банковских операций и является основой для оценки положения банка в будущем.

Для определения финансового состояния деятельности Банка ВТБ (ПАО) необходимо проанализировать структуру активов и пассивов.

Особое внимание Банк ВТБ (ПАО) уделяет состоянию активов. Рассмотрим динамику активов баланса Банка ВТБ (ПАО) за 2016-2018 года (Таблица 2.2).[14,15,16]

Таблица 2.2 – Динамик активов баланса Банка ВТБ (ПАО) за 2016 - 2018 года млрд.руб

Показатель	Годы	Относительное отклонение, %	Абсолютное отклонение,+/-
------------	------	-----------------------------	---------------------------

	2016	2017	2018	17/ 16	18/ 17	17/16	18/17
Денежные средства	154 050,6	269 017,3	354 864,8	74,6	31,9	114 966,7	85 847,5
Средства в Центральном Банке РФ	83 352,9	107 043,5	337 357,6	28,4	215	23 690,6	230 314,1
Обязательные резервы	60 383,5	61 947,3	100 613,9	2,5	62,4	1 563,8	38 666,6
Средства в кредитных организациях	133 138,2	176 640,9	83 100,0	32,6	47	43 502,7	-93 540,9
Чистые вложения в ценные бумаги и другие активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 188 816,3	1 347 174,8	1 002 270,8	13,3	9,7	158 358,5	-344 904

Продолжение таблицы 2.2

Чистая ссудная задолженность	6 414 815,2	6 541 830,5	10 249 750,2	1,9	56,6	127 015,3	3 707 919,7
Чистые вложения в ценные бумаги, до погашения	351 033,7	0	0	0	0	351 033,7	0
Основные средства, материальные запасы	312 122,6	329 850,1	445 497,9	5,6	35	17 727,5	116 097,8
Прочие активы	340 024,2	378 603,0	477 232,4	11,3	26	38 578,8	98 629,4
Всего активов	9 428 987,9	9 631 237,9	13 642 198,5	2,1	41,6	202 250	4 010 960,6

Из данных таблицы 2.2 видно, что за период с 2016 по 2018 года: денежные средства в 2017 году по сравнению с 2016 годом увеличились на 114 966,7 млрд.руб., или на 31,9 %, а в 2018 году по сравнению с 2017 годом данный показатель увеличился на 85 847,5 млрд.руб., или на 31,9%. Часть

средств, которые находятся в Центральном Банке РФ в 2017 году по сравнению с 2016 годом увеличились 23 690,6 млрд.руб., или на 28,4%, а в 2018 году по сравнению с 2017 годом увеличение составило 337 357,6 млрд.руб, или более чем в 2 раза (2,15%). Обязательные резервы в 2017 году увеличились на 1 563,8 млрд.руб., или на 2,5%, а в 2018 году по сравнению с 2017 годом данный показатель увеличился на 62,4 %, или на 38 666,6 млрд.руб. Средства в кредитных организациях в 2017 году по сравнению с 2016 годом увеличились на 43 502,7 млрд.руб., или на 32,6%, а в 2018 году по сравнению с 2017 годом уменьшились на 47 %, или на 93 540,9 млрд.руб.

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи в 2017 году по сравнению с 2016 годом увеличились на 158 358,5 млрд.руб., или на 13,3%, а в 2018 году данный показатель уменьшился на 344 904 млрд.руб., или на 9,7%. Чистые вложения в ценные бумаги в 2017 году по сравнению с 2016 годом увеличились на 158 358,5 млрд.руб. или на 13,3%, а в 2018 по сравнению с 2017 годом уменьшились на 344 904 млрд.руб. или на 9,7%. Чистая ссудная задолженность в 2017 году по сравнению с 2016 годом увеличилась на 127 015,3 млрд.руб., или на 1,9%, а в 2018 году по сравнению с 2017 годом увеличилась на 56,6 %, или на 3 707 919,7 млрд.руб..

Основные средства, материальные затраты в 2017 году по сравнению с 2016 годом увеличились на 17 727,5 млрд.руб., а в 2018 году по сравнению с 2017 годом основные средства увеличились на 35 %, и составили 445 497 949 млрд.руб. Прочие активы в 2017 году по сравнению с 2016 годом увеличились на 11,3 %, или на 38 578,8 млрд.руб, а в 2018 годом по сравнению с 2017 годом увеличились на 98 629,4 млрд.руб. или на 26%. Общая сумма активов в 2017 году по сравнению с 2016 годом увеличилась на 202 250 млрд.руб или на 2,1%, а в 2018 году по сравнению с 2017 годом увеличились на 4 010 960,6 млрд.руб. или на 41,6%.

Таким образом, динамика активов Банка ВТБ (ПАО) за 2016-2018 года имела тенденцию к увеличению.

Рассмотрим динамику пассивов баланса Банка ВТБ (ПАО) за 2016-2018 года (таблица 2.3).[14,15,16]

Таблица 2.3 - Динамика пассивов баланса Банка ВТБ (ПАО) за 2016 - 2018 года.

млрд.руб

Показатель	Годы			Относительное отклонение, %		Абсолютное отклонение, +/-	
	2016	2017	2018				
Средства Цен. Банка РФ	1 054 370,6	69 267, 2	51 853,3	6,5	74,8	-985 103,4	-17 413,8
Средства кредитных организаций	1 590 754,5	1 784 649,0	1 345 066,1	112,1	75,3	139 894,5	- 439 582,8
Средства клиентов	5 108 689,3	5 975 144,6	10 122 620,8	116,9	169,4	866 455,3	4 147 476,2
Выпущенные долговые обязат.	105 711,7	154 239,0	197 099,6	145,9	127,7	48 527,3	42 860,5

Продолжение таблицы 2.3

Прочие обязательства	106 903,2	115 636,0	177 462,3	108,1	153,4	8 732,8	61 826,2
Резервы на прочие потери	16 794,9	16 342,7	21 961,9	97,3	134,3	- 452,1	5 619,1
Всего пассивов	8 071 595,2	8 210 860,8	12 073 364,9	101,7	147	139 265,6	3 862 504,1

Из данных таблицы 2.3 видно, что за период с 2016 по 2018 года: в 2016 по сравнению с 2017 годом средства Центрального Банка РФ уменьшились на 985 103,4 млрд.руб., или на 6,5 % и в 2018 году по сравнению с 2017 годом также уменьшились на 17 413,8 млрд.руб., или на 74,8% .

Средства кредитных организаций в 2017 году по сравнению с 2016 годом увеличились на 139 894,5 млрд.руб., или на 112,1%, а в 2018 году по сравнению с 2017 годом уменьшились на 439 582,8 млрд.руб., или на 75,3%.

Сумма клиентов в 2017 году по сравнению с 2016 годом увеличилась на 866 45,3 млрд.руб., или на 116,9%. В 2018 году сумма клиентов увеличилась на 4 147 476,2 млрд.руб., или на 169,4%.

Сумма выпущенных долговых обязательств в 2017 году по сравнению с 2016 годом увеличилась на 48 527,3 млрд.руб., или на 145%, а в 2018 году по сравнению с 2017 годом увеличилась на 42 860,5 млрд.руб., или на 127,7%.

Прочие обязательства в 2017 году по сравнению с 2016 годом увеличились на 8 732, 8 млрд.руб., или на 108,1%. В 2018 году по сравнению с 2017 годом увеличение составило 61 826,2 млрд.руб., или 153,4%

Резервы на прочие потери в 2017 году по сравнению с 2016 годом уменьшились на 452,1 млрд.руб., или на 97,3%, а в 2018 году по сравнению с 2017 годом увеличились на 5 619,1 млрд.руб., или на 134,3%

Проведем анализ собственных источников Банка ВТБ (ПАО) за 2016-2018 года (таблица 2.4).[14,15,16]

Таблица 2.4 - Динамика источников собственных средств Банка ВТБ (ПАО) за 2016-2018 года
млрд.руб

Показатель	2016	2017	2018	Абсолютное отклонение		Относительно е отклонение, %	
				17/16	18/17	17/16	18/17
0	1	2	3	17/16	18/17	17/16	18/17
Собственные акции	0	132 557	0	132 557	-132 557	0	0
Средства акционеров	651 033 884	651 033 884	651 033 884	0	0	0	0
Эмиссионный доход	439 401 101	439 401 101	439 401 101	0	0	0	0
Резервный фонд	9 920 942	13 375 359	18 438 768	3 454 417	5 063 409	34,8	37,8
Переоценка основных средств	20 178 785	18 006 928	27 130 108	-2 171 857	9 123 180	-10,7	50,6
Денежные средства безвозмездного финансирования	0	0	0	0	0	0	0
Нераспределенная прибыль прошлых лет	69 088 345	186 815 560	209 448 086	117 727,2	22 632 526	170,4	12,1
Всего источников собственных средств	1 357 392,7	1 177 435,5	1 568 833,5	-179 957,1	391 397,9	-13,2	33,2

Из данных таблицы 2.4 видно, что за период с 2016 по 2018 года: собственные акции в 2017 году по сравнению с 2016 годом увеличились на 132 557 млрд.руб., а в 2018 году по сравнению с 2017 годом уменьшились на 132 557 млрд.руб.

Резервный фонд в 2017 году по сравнению с 2016 годом увеличились на 3 454 417 млрд.руб. или на 34,8%, а в 2018 году по сравнению с 2017 годом увеличились на 5 036 409 млрд.руб. или на 37,8%.

Переоценка основных средств в 2017 году по сравнению с 2016 годом уменьшились на 2 171 857 млрд.руб. или на 10,7%, а в 2018 году по сравнению с 2017 годом увеличились на 9 123 180 млрд.руб. или на 50,6%.

Нераспределенная прибыль прошлых лет в 2017 году по сравнению с 2016 годом увеличились на 117 727 215 млрд.руб. или на 170,4%, а в 2018 году по сравнению с 2017 годом увеличились на 22 632 526 млрд.руб. или на 12,1%.

Общая сумма источников собственных средств в 2017 году по сравнению с 2016 годом уменьшилась на 179 957,1 млрд.руб. или на 13,2%, а в 2018 году по сравнению с 2017 годом увеличилась на 391 397,9 млрд.руб. или на 33,2%.

Статьи средства акционеров, эмиссионный доход и денежные средства за исследуемый период были неизменны.

Таким образом, в ходе анализа финансового состояния деятельности Банка ВТБ (ПАО) можно сказать о том, что все оцениваемые показатели находят в норме.

Для оценки финансового состояния также используют показатели ликвидности.

Показатель ликвидность является важным не только для банка, но и для клиентов банка. В связи с ухудшением показателей банковской отчетности, клиенты могут перевести свои средства в более надежную кредитную организацию. Для директоров, руководителей, управляющих и сотрудников

банка важно знать ежедневное состояние активов, обязательств, доходов, расходов и капитала банка.[20,с.34]

Проанализируем показатели ликвидности Банка ВТБ (ПАО) за 2016-2018 годы.

Таблица 2.5-Анализ ликвидности Банка ВТБ (ПАО) за 2016-2018 годы

Показатель	2016	2017	2018	Пороговые значения, %
0	1	2	3	4
Достаточности собственных средств (Н1)	10	10	9	≥ 10
Мгновенная ликвидность (Н2)	35	138	108	≥ 15
Текущая ликвидность (Н3)	82	145	134	≥ 50
Долгосрочная ликвидность (Н4)	61	63	70	≤ 120

Из данных таблицы 2.5 видно, что за период с 2016 по 2018 года: норматив достаточности собственных средств за 2016-2018 годы соответствовал норме установленной Центральным Банком РФ.

Норматив мгновенной ликвидности (Н2) в 2017 году составил 138, что на 103 больше чем в 2016 году, но в 2018 году данный показатель уменьшился на 30, и составил 108. Показатель мгновенной ликвидности за исследуемый период времени соответствует норме ($>15\%$), это говорит о том что, в течение 1 дня риск не платежеспособности отсутствует.

Норматив текущей ликвидности в 2017 году по сравнению с 2016 годом увеличился на 63, и составил 145, но в 2018 году снова уменьшился на 11, и составил 134. За исследуемый период показатель текущей ликвидности соответствует норме $\geq 50\%$. Это означает, что в течение 30 дней риск не платежеспособности также отсутствует.

Норматив долгосрочной ликвидности за 2016-2018 года имеет достаточно низкий показатель, всего 70 %, что соответствует норме $\leq 120\%$.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что Банк ВТБ (ПАО) имеет стабильное финансовое положение, выполняет все установленные им функции и обязательства.

2.3 Анализ финансовой составляющей экономической безопасности Банка ВТБ (ПАО)

Экономическая безопасность Банка ВТБ (ПАО) является состоянием защищённости его жизненно важных интересов от внутренних и внешних угроз, которые достигаются реализацией отдельной системы мер экономического, организационного и технического характера.[38,с.89-95]

В состав экономической безопасности Банка ВТБ (ПАО) входят все виды безопасности, поскольку при ее обеспечении достигается безопасность от тех или иных угроз, на устранение которых направлена вся деятельность информационной безопасности.

В Банке ВТБ (ПАО) имеется специализированная служба экономической безопасности.

Одним из элементов экономической безопасности является кадровая безопасность. Обеспечение кадровой безопасности современных банков является очень актуальным, поскольку ошибочные действия/бездействие сотрудников может нанести серьезный вред организации, связанный с потерей прибыли и имиджа на финансовом рынке. [60]

Проанализируем кадровую безопасность Банка ВТБ (ПАО) за 2016-2018 годы (Таблица 2.6).

Таблица 2.6- Основные показатели кадровой безопасности Банка ВТБ (ПАО) за 2016-2018 года

Показатели	2016	2017	2018	Абсолютное отклонение,+/-		Относительное отклонение, %		Пороговые значения
				2017/2016	2018/2017	2017/2016	2018/2017	
Численность работников, чел.	94 187	96 957	98 769	2 770	1 812	2,9	1,9	
Доля работников с полным средним и высшим образованием к	87	87	90	0	3	0,0	3,4	≥ 75

общему числу работников, %								
Доля работников старше 30 лет, %	75	75	78	0	3	0,0	4,0	≤ 20
Средний возраст работников, лет	38	38	36	0	-2	0,0	-5,3	
Средний стаж работы, лет	5	5	6	0	1	0,0	20,0	
Производительность труда, тыс.руб/чел.	68 112	67 471	68 340	-641	869	-0,9	1,3	

Проанализировав данные таблицы, можно сказать о том, что общая численность работников банка ВТБ (ПАО) увеличивалась с каждым годом, так в 2017 году по сравнению с 2016 годом она увеличилась на 2 770 человек или на 2,9%, а в 2018 году по сравнению с 2017 годом на 1 812 человек или на 1,9%.

Доля работников с полным средним и высшим образованием увеличилась на 3,4 %, это говорит о том что, почти 90% сотрудников имеют высшее образование. Средний возраст работников в среднем 38 лет, но при этом 25% сотрудников моложе 30 лет. Средний стаж работы около 5 лет.

Производительность труда к 2018 году увеличилась на 869 тыс./чел. Данное увеличение составило 1,3%.

Таким образом, по проведенному анализу можно сказать, кадровая безопасность Банка ВТБ (ПАО) находится на удовлетворительном для банка уровне. Это говорит о том, что Банк ВТБ (ПАО) уделяет большое внимание привлечению, развитию и удержанию работников с высоким потенциалом.

Информационно-техническая безопасность является еще одним элементом в осуществлении обеспечения экономической безопасности.

Информационно-техническая безопасность обеспечивает защищенность технологических и бизнес-процессов банка, объединяет состав сотрудников

банка, технические и программные средства обработки данных, информацию в условиях в условиях угроз в информационной безопасности.[47]

Рассмотрим динамику показателей информационно-технической безопасности Банка ВТБ (ПАО) за 2016-2016 года.

Таблица 2.7 - Динамика показателей информационно-технической безопасности Банка ВТБ (ПАО)

(балл по шкале: 0-низкое значение; 1-высокое значение)

Показатель	Годы			Относительное отклонение, %		Абсолютное отклонение,+/-	
	2016	2017	2018	17/16	18/17	17/16	18/17

Продолжение таблицы 2.7

Обеспечение информационной безопасности при назначении и распределении ролей и обеспечении доверия к персоналу	0,5	0,75	0,8	1,5	1,07	0,25	0,05
Обеспечение информационной безопасности автоматизированных банковских систем на стадиях жизненного цикла	0,75	0,75	0,87	1	1,16	0	0,12
Обеспечение информационной безопасности при управлении доступом и регистрацией	0,75	1	1	1,3	1	0,25	0
Обеспечение информационной безопасности средствами антивирусной защиты при использовании средств криптографической защиты	1	1	1	1	1	0	0

Обеспечение информационной безопасности при использовании ресурсов Интернет	1	1	1	1	1	0	0
Обеспечение информационной безопасности банковских платежных технологических процессов	1	1	1	1	1	0	0
Организация и функционирование службы информационной безопасности банка	1	1	1	1	1	0	0

Исходя из данных таблицы, мы видим, что в начале года критерии были выше среднего и частично выполнялись, но к концу исследуемого периода уровень был довольно высок и все критерии выполнялись полностью.

Выделяют несколько задач деятельности по обеспечению информационной безопасности Банка ВТБ (ПАО) являются:

- выявлять потенциальные угрозы информационной безопасности;
- предотвращать инциденты, связанные с информационной безопасностью;
- исключать либо минимизировать выявленные угрозы.

Наиболее важным элементом экономической безопасности является финансовая составляющая, так как, она гарантирует рост уставного капитала, защиту прав и интересов банка, повышение ликвидности активов, обеспечение возвратности кредитов, сохранность финансовых и материальных ценностей.

Для оценки уровня финансовой составляющей экономической безопасности Банка ВТБ (ПАО) необходимо провести анализ нормативов банка (таблица 2.8).[7]

Таблица 2.8 - Основные нормативы финансовой составляющей экономической безопасности Банка ВТБ (ПАО) за 2016-2018 года

Показатель	2016	2017	2018	Норматив, %
0	1	2	3	4

Норматив достаточности собственных средств(Н1)	10	10	9	≥ 10
Норматив мгновенной ликвидности(Н2)	35	138	108	≥ 15
Норматив текущей ликвидности(Н3)	82	145	134	≥ 50
Норматив долгосрочной ликвидности(Н4)	61	63	70	≤ 120
Максимальный размер риска на одного заемщика (Н6)	max = 21,1	max = 21,3	max = 15,9	≤ 25
	min = 0,1	min = 0,1	min = 0,1	
Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7)	348,7	341,4	215	≤ 800
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств (Н9.1)	0,3	0	0	≤ 50
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам (Н10.1)	0	0	0,3	≤ 3

Исходя из данных таблицы, мы видим, что норматив достаточности собственных средств за 2016-2018 годы соответствовал норме установленной Центральным Банком РФ.

Норматив мгновенной ликвидности (Н2) с 2016-2018 года имеет наибольшее значение, т.е. данный норматив $>15\%$, что соответствует норме, и говорит о том что, в течении 1 дня риск не платежеспособности отсутствует.

Норматив текущей ликвидности в 2016-2018 годах имел тенденцию к увеличению, что соответствует норме $\geq 50\%$. В 2018 году данный норматив составил 134% , означает, что в течение 30 дней риск не платежеспособности также отсутствует.

Норматив долгосрочной ликвидности за 2016-2018 года имеет достаточно низкий показатель, всего 70% , что соответствует норме $\leq 120\%$.

Максимальный размер риска на одного заемщика также соответствует норме, и свидетельствует о том, что у банка нет высокого уровня риска, что положительно влияет на финансовую составляющую Банка ВТБ (ПАО).

Максимальный размер крупных кредитных рисков за исследуемый период был значительно меньше норматива установленного Центральным Банком РФ. Данный норматив находится на уровне от $215 - 348,7$.

Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком ВТБ (ПАО) своим участникам

(акционерам) значительно меньше установленного норматива, и свидетельствует о том, что банк в малой доле выдает кредиты своим акционерам.

Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Банка ВТБ (ПАО) соответствует норме. Банк выдает наименьшее количество кредитов и займов инсайдерам.

Финансовая составляющая экономической безопасности может быть определена также экспертным методом. Необходимо проанализировать рейтингов банка, характеризующих надежность, кредитоспособность и экономическую безопасность (таблица 2.9). [48]

Таблица 2.9 Рейтинг кредитоспособности Банка ВТБ (ПАО) на 2018 год

Агентство	Долгосрочные		Краткосрочные		Рейтинг по национальной шкале	Прогноз
	Национальная валюта	Иностранная валюта	Национальная валюта	Иностранная валюта		
Moody's	Ba2 (существенный кредитный риск)	Ba1 (существенный кредитный риск)	NP	NP	—	Позитивный
S&P Global Ratings	BBB- (высокая финансовая устойчивость)	BBB- (высокая финансовая устойчивость)	A-3 (низкий кредитный риск)	A-3 (низкий кредитный риск)	—	Стабильный
Эксперт РА	—	—	—	—	ruAAA (минимальный кредитный риск)	Стабильный

Агентство Moody's изменило прогноз по долгосрочному рейтингу в национальной валюте Банка ВТБ (ПАО) на позитивный, но в иностранной валюте рейтинг Банка ВТБ (ПАО) остается стабильным.

Агентство Эксперт РА выявил прогноз по национальной шкале стабильный, что говорит о том, что у Банка ВТБ (ПАО) сильные рыночные позиции при удовлетворительной достаточности капитала, оценке качества активов и его ликвидной позиции. Сильное влияние на достижение данного рейтинга повлияли высокая вероятность финансовой и административной поддержки банка со стороны акционеров.

Рейтинговое агентство S&P Global Ratings 07.03.2018 повысило долгосрочный и краткосрочный рейтинги Банка ВТБ (ПАО) до «BBB-/A-3», прогноз стабильный.

Проведем комплексную оценку экономической безопасности Банка ВТБ (ПАО) (таблица 2.10).[43,с.271]

Таблица 2.10 – Комплексная оценка экономической безопасности Банка ВТБ (ПАО) за 2016-2018 годы

Индикаторы экономической безопасности	2016	2017	2018	Пороговые значения
Показатели информационно - технической безопасности	0,75	0,8	0,9	1
Доля работников с полным средним и высшим образованием к общему числу работников, %	87	87	90	≥ 75
Доля работников старше 30 лет, %	75	75	78	≤ 20
Показатель достаточности собственных средств	10	10	9	≥ 10
Соотношение заработной платы в банке средней в экономике	1,9	1,7	1,8	≥ 1
Рентабельность собственного капитала,%	7,44	7,74	0,3	4,03
Рейтинг кредитоспособности	стабильный	стабильный	позитивный	
Нормативы финансовой составляющей экономической безопасности	в номе	в норме	в норме	

Подводя итог, можно сказать о финансовой составляющей экономической безопасности в целом то, что все нормативы находятся в пределах нормы, это говорит об эффективной деятельности банка и о его возможности покрыть определенные возникающие риски. Банк ВТБ (ПАО) позиционирует себя по всем рейтинговым агентствам как кредитоспособный банк. Можно сказать, что Банк ВТБ (ПАО) имеет стабильное положение.

В целом уровень экономической безопасности Банка ВТБ (ПАО) имеет также стабильное положение. Это говорит о том, что Банк ВТБ (ПАО) имеет возможность выявить и устранить возникающие угрозы, которые могут негативно сказываться на банковскую систему.

ГЛАВА 3. НАПРАВЛЕНИЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ СОСТАВЛЯЮЩЕЙ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ Банка ВТБ (ПАО)

3.1 Пути повышения эффективности финансовой составляющей экономической безопасности

Деятельность коммерческого банка напрямую связана с риском, это предполагает возможную утечку информации, наличие возникших угроз,

Среди проблем защиты банковской деятельности от внутренних и внешних угроз на первый план выступает необходимость обеспечения защиты финансовых ресурсов, информации и имущества коммерческого банка, т.е. создание системы его финансовой безопасности. Для банков особо важными являются такие условия эффективной и безопасной деятельности, как обеспечение возвратности кредитов, повышение прибыльности, поддержание ликвидности, снижение рисков.

Неустойчивость финансовой составляющей экономической безопасности коммерческих банков связана с отсутствием конструктивных методов защиты банковской деятельности. Несмотря на, это механизм обеспечения финансовой безопасности банковской деятельности еще не сформировались, для этого нужен комплексный подход к анализу данной проблемы.

После проведенного анализа деятельности Банка ВТБ (ПАО), можно сказать, что уровень финансовой составляющей экономической безопасности

стабилен. Все критерии и показатели позволяющие оценить финансовую безопасность находятся на достаточном уровне. Однако чтобы поддержать эффективное функционирование коммерческого банка необходимо бороться и предусматривать наступление угроз.

Изучение и анализ деятельности Банка ВТБ (ПАО) показывает, что уровень финансовой составляющей экономической безопасности стабилен. Критерии и показатели, позволяющие оценить финансовую безопасность, находятся на достаточном уровне. Однако для поддержания эффективного функционирования банка необходимо не только бороться с уже имеющимися угрозами, но и предусматривать их наступление.

Для эффективного обеспечения финансовой составляющей экономической безопасности необходима разработка стратегий, которые направлены на качественное использование финансовых ресурсов и количественные ориентиры финансовой безопасности.

Стратегия - это совокупность наиболее значимых решений и мер, которые направлены на обеспечение приемлемого уровня безопасности функционирования коммерческого банка.[13,с.5]

В зависимости от состава и специфики угроз необходимо разработать стратегию экономической безопасности, которая может быть ориентирована как на преодоление последствий возникших угроз или банковских рисков, так и на предотвращение возникновения возможных угроз. То есть, стратегия должна содержать в себе элементы опережающего, превентивного характера, а, может быть построена на позиции преодоления свершившихся событий.

При эффективном обеспечении финансовой безопасности банк может выбрать одну из трех предложенных стратегий:

1. Стратегия «превентивного» противодействия.

Она предполагает логическое следствие раннее выбранной банком стратегией роста, возможность использования службой безопасности самых эффективных методов профилактики и противодействия возможных угроз.

Данную стратегию выбирают из-за максимальной эффективности выбранных методов для противодействия возможным угроз. Данная стратегия допускает банковский шпионаж, не всегда легитимные методы контроля над лояльностью собственного персонала и т.п.

Стратегия «превентивного» противодействия имеет следующие преимущества:

- эффективное решение проблем у банка, которые были связаны с обеспечением безопасности, без участия государства;
- выявление методов профилактического противодействия потенциальным угрозам;
- обеспечение эффективной поддержки других направлений внутрибанковского менеджмента.

К недостаткам данной стратегии относят:

- высокую вероятность адекватного ответа со стороны пострадавших от подобной политики конкурентов;
- неизбежные противоречия с действующим законодательством, следовательно, потенциальные проблемы с правоохранительными, судебными и надзорными органами;
- необходимость более высокого уровня ресурсной поддержки – финансовой, кадровой, материально-технической.

2. Стратегия «пассивного участия»

Стратегия «пассивного участия» предполагает приоритетную ориентацию банка на защиту со стороны государства в лице правоохранительных органов и судебных органов.

Преимущества данной стратегии:

- минимальные затраты на ее практическую реализацию;
- отсутствие угроз применения к банку соответствующих санкций со стороны государства в силу его полной законопослушности как хозяйствующего субъекта по рассматриваемому направлению деятельности.

К недостаткам данной стратегии относят:

– полную зависимость безопасности банка от эффективности деятельности правоохранительных органов государства;

– ориентацию на методы противодействия уже реализованным угрозам, которые являются менее эффективными по сравнению с профилактическими и пресекающими.

Данная стратегия применяется для небольших банков, которые работают либо на наименее конкурентных рынках, либо под непосредственным патронажем органов государственного управления.

3. Стратегия предотвращения потенциальных угроз.

Данная стратегия предполагает логическое следствие стратегии ограниченного роста и выходящей из нее наступательной конкурентной стратегии, а также возможность использования службой безопасности общего комплекса методов профилактики и отражения потенциальных угроз.

Данная стратегия является компромиссом между первой и второй стратегиями. Эту стратегию выбирают большинство коммерческих банков.

Рассчитаем эффект от внедрения данных мероприятий по повышению уровня финансовой составляющей экономической безопасности (таблица 3.11)

Таблица 3.11 Расчет эффекта от внедрения данных мероприятий по повышению финансовой составляющей экономической безопасности

Показатель	2018 (факт)	2019 (план)	Абсолютное отклонение, +/-	Относительное отклонение, %
Прибыль, млрд.руб	230 906,9	315 789,80	84 882,90	36,7
Активы ,млрд.руб	13 642 198,5	14 841 134,3	1 198 935,80	8,7
Собственные средства, млрд.руб	1 568 833,5	1 603 123,7	34 290,20	2,1
Производительность труда(по объему кредитного портфеля), тыс.руб/чел	68 340	97 833	29 493	43,1

Рентабельность активов, %	1,15	1,21	0,06	5,2
Рентабельность собственного капитала,%	7,44	7,74	0,3	4,03

Из таблицы мы видим, что внедрение данных стратегий способствует увеличению основных показателей финансовой составляющей экономической безопасности Банка ВТБ (ПАО).

Рассмотрим уровень экономической безопасности после внедрения предложенных мероприятий (таблица 3.12).

Таблица 3.13 – Уровень экономической безопасности после внедрения предложенных мероприятий

Индикаторы экономической безопасности	2016	2017	2018	Пороговые значения
Показатели информационно - технической безопасности	0,75	0,8	0,9	1
Доля работников с полным средним и высшим образованием к общему числу работников, %	87	87	90	≥ 75
Доля работников старше 30 лет, %	75	75	78	≤ 20
Показатель достаточности собственных средств	10	10	9	≥ 10
Соотношение заработной платы в банке средней в экономике	1,9	1,7	1,8	≥ 1
Рентабельность собственного капитала,%	7,44	7,74	0,3	4,03
Рейтинг кредитоспособности	стабильный	стабильный	позитивный	позитивный
Нормативы финансовой составляющей экономической безопасности	в номе	в норме	в норме	в норме

Мы видим все показатели после предложенных мероприятий, некоторые из них увеличились. Так показатель информационно-технической безопасности увеличился на 0,1, доля работников с полным средним и высшим образованием к общему числу работников увеличилась на 5, показатель достаточности собственных средств также увеличился на 1.

Таким образом, можно сказать, что при усилении воздействия угроз на финансовую составляющую экономической безопасности необходимо прогрессивное изменение ориентиров развития, и только профессиональная стратегия может изменить положение Банка ВТБ (ПАО) в лучшую сторону.

3.2 Механизм нейтрализации угроз финансовой составляющей экономической безопасности

В системе финансовой составляющей экономической безопасности коммерческого банка основную роль отводят широкому использованию внутренних механизмов нейтрализации возникающих угроз. Все это связано с использованием механизмов, позволяющих нейтрализовать внешние и внутренние угрозы, и ускорить темп экономического развития коммерческого банка.

Все подсистемы и направления деятельности коммерческого банка друг с другом взаимосвязаны, и возникновение рискованной ситуации в одном из подразделений или в одной лишь сфере деятельности в состоянии причинить большой ущерб банку в целом. Чтобы устранить возникшую рискованную ситуацию необходимо использовать всю информацию всех структурных подразделений коммерческого банка, обеспечив функциональность их взаимодействия.

Необходимо создать такую систему управления рисками, в которую будет включена фильтрация угроз экономической безопасности, благодаря разработанной системе выявления операций, подлежащих обязательному контролю (рисунок 3.1).

Как видно из представленной схемы системы управления рисками, процесс управления основан на согласовании основных функций риск-менеджмента в масштабе всего коммерческого банка. При такой модели управления кредитным организациям предоставляется возможность анализа

накопленной информации о клиентах и их операциях с учетом координации подразделений внутри банка (Рисунок 3.1)

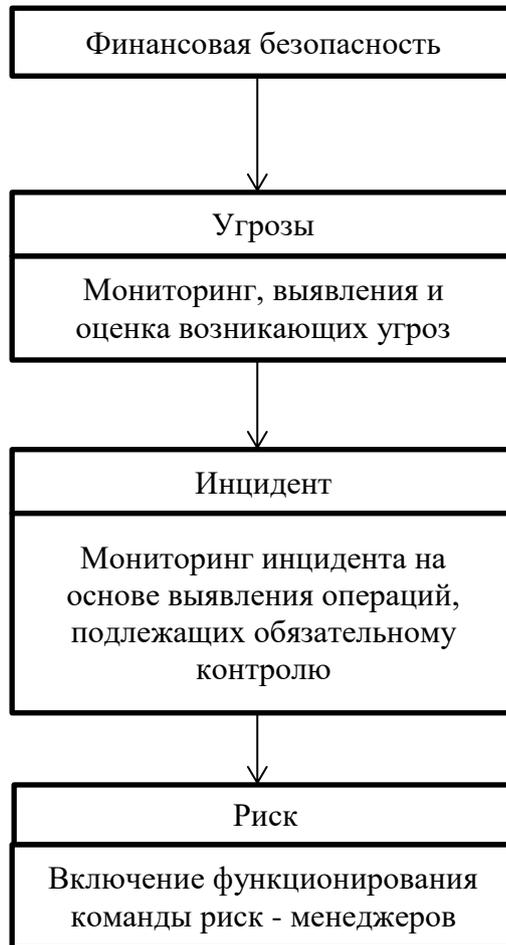


Рисунок 3.1. Система управления рисками, влияющими на экономическую безопасность коммерческого банка

Таким образом, при введении предлагаемой системы управления, позволяющей целенаправленно воздействовать на каждый риск, обеспечивается повышение экономической безопасности коммерческого банка и устойчивость его функционирования.

Внедрение предлагаемой системы управления рисками в деятельность коммерческого банка позволит минимизировать количество потенциальных угроз финансовой составляющей экономической безопасности коммерческого банка и своевременно и эффективно предпринять мероприятия по устранению масштабных потерь.

Подробнее необходимо остановиться на внутрибанковском мониторинге инцидента, который позволяет на ранней стадии выявить клиентов и операции, подлежащих обязательному контролю. Для этого в ряде коммерческих банков разработаны автоматизированные программы, позволяющие направить сотрудников банка к информации о «подозрительных» заемщиках, детальные сведения о которых впоследствии определяются непосредственно работниками структурных подразделений.

Одной из самых распространенных банковских программ является автоматическое выявление операций, подлежащих обязательному контролю, к которым относятся, в частности, операции по снятию со счета или зачислению на счет юридического лица денежных средств в наличной форме.

Предложенная методика помогает сотруднику банка выявить в деятельности клиентов денежные операции, подлежащие обязательному контролю, и иные операции с денежными средствами или иным имуществом, связанным с легализацией доходов, полученных преступным путем. Кроме того, рассмотренная методика позволяет минимизировать риски коммерческого банка, влияющие на финансовую безопасность на этапе мониторинга инцидента.

Таким образом, решение управления рисками коммерческого банка может быть найдено при построении системы защиты с большей конструктивной прочностью, при правильном применении которой представляется возможность добиться сплоченных сильных эффектов и построить систему, работающую точнее, надежнее и дешевле, чем одиночное применение методик, из которых она построена.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Финансовая составляющая экономической безопасности – основной показатель, обеспечивающий стабильную деятельность банковского сектора, показатель состояния защищённости жизненно важных интересов банка от внутренних и внешних угроз.

Система финансовой составляющей – это взаимосвязанные и взаимодополняющие элементы, основополагающими из которых являются: субъект, объект и механизм.

Основными критериями, используемыми в данной работе, являются:

- обязательные нормативы деятельности банка;
- значения кредитных рейтингов банка международных рейтинговых агентств;
- уровень банковских рисков;
- эффективность обеспечения кадровой безопасности банка;
- уровень информационной и технической безопасности банка.

В качестве объекта исследования экономической составляющей безопасности банка был представлен Банк ВТБ (ПАО) – один из крупнейших российских банков с точки зрения покрытия территории страны сетью филиалов и их внутренних структурных подразделений. Региональная сеть Банка насчитывает 43 филиала, 595 дополнительных офисов и 798 операционных офисов.

Банк ВТБ (ПАО) предлагает широкий ассортимент услуг для физических и юридических лиц. Показатель увеличения доходности Банка ВТБ (ПАО) за 2016-2018 годы - рост чистого процентного и комиссионного дохода, суммарные положительные изменения от операций с производными финансовыми инструментами, ценными бумагами и драгоценными металлами. Кроме того, показателями увеличения доходности банка являются:

- рост объемов дивидендов, полученных от дочерних организаций;
- признание отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам;

- восстановление резервов на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, скомпенсированное ростом резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам.

Экономическая безопасность Банка ВТБ (ПАО) включает в себя все виды безопасности, на устранение которых направлена деятельность информационной и «вещественной» безопасности.

За 2016-2018 года Банк ВТБ (ПАО) уделял огромное внимание привлечению, развитию и удержанию работников с высоким потенциалом, используя для этого разработанный комплекс мер по привлечению, развитию и удержанию сотрудников, мотивируя и стимулируя их на дистанционное и самообразование..

В начале года критерии информационно-технической безопасности были выше среднего и выполнялись частично, в конце года все критерии увеличились и выполнялись полностью.

Проанализировав финансовую составляющую экономической безопасности, можно сделать вывод о том, что нормативы, установленные Центральным Банком РФ, соблюдались Банком ВТБ (ПАО) в полном объеме. Это говорит об эффективной деятельности банка, а также о возможности покрыть определенные риски.

Кредитные рейтинги Банка ВТБ (ПАО) достаточно высокие. Банку ВТБ (ПАО) были присвоены позитивный и стабильный прогноз дальнейшего развития банка. Банк ВТБ (ПАО) позиционирует себя как кредитоспособный банк.

Рассмотрев комплексную оценку экономической безопасности Банка ВТБ (ПАО), можно сделать вывод о том, что индикаторы экономической безопасности находятся в пределах пороговых значений, а степень использования имеющегося потенциала близка установленным нормам и

стандартам. Все это указывает на то, что состояние экономической безопасности в Банке ВТБ (ПАО) стабильное.

Анализ деятельности Банка ВТБ (ПАО), показывает, что уровень финансовой составляющей экономической безопасности стабилен. Критерии и показатели, позволяющие оценить экономическую безопасность находятся на достаточном уровне. Однако для поддержания эффективного функционирования банка необходимо не только бороться с уже имеющимися угрозами, но и предусматривать их наступление.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ [Электронный ресурс]/ <http://www.garant.ru/>, свободный. – Загл. с экрана. – Дата обращения : 10.05.2018.

2. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1// Информационно-правовой портал «Гарант» [Электронный ресурс] / Компания «Гарант». – Режим доступа : <http://www.garant.ru/>, свободный. – Загл. с экрана. – Дата обращения : 10.05.2018.4. О защите конкуренции: Федеральный закон от 26.07.2006 №135

– ФЗ / КонсультантПлюс [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 12.02.2018).

3. О банках и банковской деятельности: федер. закон от 02 декабря 1990 г. № 395-ФЗ.

4. О безопасности: федер. закон от 28 декабря 2010 г. № 390-ФЗ.

5. О Центральном банке РФ (Банке России): федер. закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ.

6. Об обязательных нормативах банков: Инструкция Банка России от 03.12.2012 № 139-И (ред. от 13.02.2017).

7. Алиев Б.Х. Деньги, кредит, банки: учеб. пособие / Б.Х. Алиев, С.К.Идрисова, Д.А. Рабаданова. – М.: Вузовский учебник, Инфра-М, 2014 – 288 с.

8. Бердникова Л. Ф. Финансовый анализ: понятие и основные методы / Л. Ф. Бердникова, С. П. Альдебенева – М: Молодой ученый, 2014 – 338 с.

9. Волков А.А. Управление рисками в коммерческом банке: практ. руково / А.А. Волков. – М.: Омега-Л, 2014 – 160 с.

10. Волошин И.В. Оценка банковских рисков: новые подходы: учебное пособие / И.В. Волошин. – К.: Эльга, Ника-Центр, 2011 – 213с.

11. Графова И.Л., Емельянов Р.А. Экономическая безопасность коммерческого банка как элемента банковской системы страны // Экономический журнал. – 2016 – Т. 42 – № 42 – С. 73-78.

12. Гамза В.А. Безопасность банковской деятельности: Учебник / В.А.Гамза, И.Б. Ткачук, И.М. Жилкин. – М.: Юрайт, 2017 – 528 с.

13. Гармаш И.А. Стратегия обеспечения экономической безопасности коммерческого банка // Аудит и финансовый анализ. – 2012 – 5 с.

14. Годовая бухгалтерская отчетность за 2018 год. <https://www.vtb.ru/akcionery-i-investory/finansovaya-informaciya/raskrytie-finansovoj-otchetnosti-po-rsbu/>

15. Годовая бухгалтерская отчетность за 2017 год.
<https://www.vtb.ru/akcionery-i-investory/finansovaya-informaciya/raskrytie-finansovoj-otchetnosti-po-rsbu/>

16. Годовая бухгалтерская отчетность за 2016 год.
<https://www.vtb.ru/akcionery-i-investory/finansovaya-informaciya/raskrytie-finansovoj-otchetnosti-po-rsbu/>

17. Даник Д. Организация экономической безопасности коммерческого банка / Д. Даник. – М.: LAP, 2013 – 76 с.

18. Жарковская Е.П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка: учеб / Е.П. Жарковская. – М.: Омега-Л, 2015 – 384 с.

19. Жуков Е.Ф. Деньги. Кредит. Банки. / Е.Ф. Жуков, Н.Д. Эриашвили, Н.М. Зеленкова: 4-е изд., перераб. и доп. – М.: 2011 – 783 с.

20. Жарковская Е.П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка / Е.П. Жарковская - ОМЕГА-Л, 2011-34 с.

21. Ключников М.В., Коммерческие банки: экономико–статистический анализ / М.В. Ключников - М.: ООО «Маркет ДС Корпорейшн», 2008.-248с.

22. 18 Косолапова, М.В. Комплексный экономический деятельности учебник / М.В. Косолапова, В.А. Свободин. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и Ко», 2011 – 248 с.

23. Карзаева Н.Н. Основы экономической безопасности: учеб. / Н.Н. Карзаева. – М.: Инфра-М, 2017 – 276 с.

24. Ковалев П.П. Банковский риск-менеджмент: Учебное пособие / П.П. Ковалев. – М.: Инфра-М, 2013 – 320 с.

25. Колбин В.А. Оценка и управление риском / В.А. Колбин. – М.: Palmarium Academic Publishing, 2014 – 260 с.

26. Ларионова И.В. Риск-менеджмент в коммерческом банке / И.В. Ларионова. – М.: КноРус, 2014 – 456 с.

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

28 Марамыгин М.С. Организация деятельности коммерческого банка /М.С. Марамыгин, Е.Г. Шатковская. – М.: Форум, Инфра-М, 2013 – 320 с.

29 Мащенко С.Г., Семенова И.М. Экономическая безопасность банка //Материалы студенческой научной конференции за 2014 год: Воронежский государственный университет инженерных технологий. – 2014 – С. 102-103.

30 Михайлова Н.С., Овчинников А.С. Экономическая безопасность банка // Правоохранительные органы: теория и практика. 2015 – № 1 – С.84-87.

31. Инструкция Банка России от 3 декабря 2012 г. N 139-И "Об обязательных нормативах банков" (с изменениями и дополнениями) <https://base.garant.ru/70286876/>

32. Иванов, И.Н. Экономический анализ деятельности предприятия: учебник / И.Н.Иванов - М.: ИНФРА-М, 2013 – 348 с.

33.Официальный сайт ВТБ (ПАО) [Электронный ресурс] / ВТБ (ПАО). – Режим доступа: <https://www.vtb.ru>

34. Панова Г. С. Анализ финансового состояния коммерческого банка/ Г.С.Панова - М.: Финансы и статистика, 2016 - 400с.

35. Павлов А.В. Основы организации безопасности банков: Учебное пособие / А.В. Павлов. – М.: Academia, 2012 – 128 с.

36. Пименов Н.А. Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности. Учебник и практикум. – М.: Юрайт, 2016 – 416 с.

37. РС БР ИББС-2.2-2009 Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы РФ. Методика оценки рисков нарушения информационной безопасности. Рекомендации в области стандартизации Банка России. – М.: 2009 – 23 с

38. Светлова В.В. Экономическая безопасность коммерческих банков и ее значение для национальной безопасности страны // Вопросы региональной экономики. – 2016 – Т. 26 –№ 1 – С. 89-95.

39. Стихилияс И.В. Деньги. Кредит. Банки. Учебное пособие / Под ред. И.В. Стихилияс, Т.Г. Тумановой, А.С. Теряевой. – М.: Проспект, 2016 – 184с.

40. СТО БР ИББС-1.2-2009 Стандарт Банка России «Методика оценки соответствия информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации требованиям СТО БР ИББС-1.0-2008». – М.: 2009 – 129 с.

41. Тонких А.С. Анализ деятельности банка / А.С. Тонких, Л.В. Дедов, С.А. Тонких. – М.: LAP, 2012 – 160 с.

42. Рабкин, С. Финансовая безопасность предприятия / С. Рабкин // Экономист.- 2015.- № 12.- С. 53-58

43. Суглобов, А.Е. Экономическая безопасность предприятия: Учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности «Экономическая безопасность» / А.Е. Суглобов, С.А. Хмелев, Е.А. Орлова. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 271 с.

44. Финансовая безопасность (на уровне государства, региона, организации, личности) – Монография. – Киров: ФГБОУ ВО «ВятГУ», 2015 – 239 с. <http://kilmezfinans.ru/wp-content/uploads/2014/09/Финансовая-безопасность.pdf>

45. Информационная безопасность банков [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://studopedia.ru/6_99897_informatsionnaya-bezopasnostbankov.html

46. Кредитный рейтинг [Электронный ресурс] – Режим доступа:<http://www.grandars.ru/student/finansy/kreditnyy-reyting.html>

47. Кредитные рейтинги банков и рейтинговые агентства [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.zanimaem.ru/bank/bank-rating.php>

48.Кредитные рейтинги Банка ВТБ (ПАО). [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.vtb.ru/akcionery-i-investory/rejtingi-i-dolgovye-instrumenty/>

49. Критерии и показатели экономической безопасности банка [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://newinspire.ru/1/2/25/1077-kriterii-i-pokazateli-ekonomicheskoy-bezopasnosti.html>

50. Методы оценки рисков в банке [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://xn----7sbkdfim2b1j.xn--p1ai/catalog/banki-i-bankovskiymenedzhment/506/>

51. Нормативы кредитного риска [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.studfiles.ru/preview/6061850/page:6/>

52. Обязательные нормативы банков [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.studfiles.ru/preview/1771339/page:16/>

53. Основные методы оценки банковских рисков [Электронный ресурс] Режимдоступа:http://uchebnikonline.com/bankovskoedelo/kredituvannya_i_kontrol_vov_k_vya/osnovni_metodi_otsinki_bankivskih_rizikov.htm

54. Понятие банковского риска. Классификация банковских рисков [Электронный ресурс] –Режим доступа:<http://dividendy.com/o-biznese/bankovskoe-delo/26-bankovskie-riski/112-klassifikaciya-bankovskih-riskov.html>

55. Российская газета. Банки [Электронный ресурс] – Режим доступа:<https://rg.ru/tema/ekonomika/finansy/banki/>

56. Система управления банковскими рисками [Электронный ресурс] – Режим доступа:http://www.elitarium.ru/sistema_upravlenija_bankovskimi_riskami

57. Способы управления рисками [Электронный ресурс] – Режим доступа:<http://www.pmtoday.ru/project-management/risks/means.html>

58. Теоретические аспекты обеспечения кадровой безопасности банковских учреждений [Электронный ресурс]–Режим доступа: http://elib.bsu.by/bitstream/123456789/55385/1/Бурлакова_Теоретические%20аспекты.pdf

Приложения

