

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

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ

КАФЕДРА ЭКОНОМИКИ И МОДЕЛИРОВАНИЯ ПРОИЗВОДСТВЕННЫХ
ПРОЦЕССОВ

**ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ**

Выпускная квалификационная работа
обучающейся по специальности
38.05.01 Экономическая безопасность
очной формы обучения, группы 06001312
Хаустовой Анны Сергеевны

Научный руководитель
к.э.н., доцент
Чистникова И.В.

Рецензент
Заместитель начальника отдела
продаж и обслуживания
РОО «Белгородский» филиала
№3652 Банка ВТБ (ПАО)
Чернышова Н.В.

БЕЛГОРОД 2018

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА	6
1.1. Содержание, сущность и задачи экономической безопасности коммерческого банка в современных условиях.....	6
1.2. Угрозы и риски экономической безопасности коммерческого банка....	155
1.3. Критерии и показатели оценки экономической безопасности коммерческого банка	222
ГЛАВА 2. АНАЛИЗ И ОЦЕНКА УРОВНЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА ВТБ (ПАО)	33
2.1. Организационно-экономическая характеристика Банка ВТБ (ПАО).....	33
2.2. Оценка уровня экономической безопасности Банка ВТБ (ПАО)	38
2.3. Исследование системы и стратегии обеспечения экономической безопасности Банка ВТБ (ПАО)	47
ГЛАВА 3. НАПРАВЛЕНИЯ УКРЕПЛЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА.....	59
3.1. Пути повышения уровня экономической безопасности банка	59
3.2. Механизм нейтрализации угроз экономической безопасности банка	65
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	71
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ	75
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	8181

ВВЕДЕНИЕ

Роль банковской системы в современной рыночной экономике огромна. Все изменения, происходящие в ней, тем или иным образом затрагивают всю экономику. Правильная организация банковской системы необходима для нормального функционирования хозяйства страны. Создание устойчивой, гибкой и эффективной банковской инфраструктуры – одна из важнейших задач для экономического развития России. Вместе с тем, как и работа других коммерческих предприятий, банковская деятельность подвержена многочисленным угрозам и именно поэтому в большинстве стран эта деятельность является наиболее регулируемым видом предпринимательства.

Проблема экономической безопасности банка на сегодняшний день является актуальной, в связи с тем, что банки осуществляют свою деятельность в условиях большого числа внешних и внутренних рисков. Так как банк, помимо функций бизнеса, несет в себе функцию общественной значимости и проводника денежно-кредитной политики, то знание, определение и контроль банковских рисков представляет интерес для большого числа внешних заинтересованных сторон: Центральный Банк, акционеры, участники финансового рынка, клиенты.

Сейчас банки составляют неотъемлемую часть современного денежного хозяйства, их деятельность тесно связана с потребностями воспроизводства. Находясь в центре экономической жизни, обслуживая интересы производителей, банки являются связующим звеном между промышленностью и торговлей, сельским хозяйством и населением. При этом банки, проводя денежные расчеты, кредитуя хозяйство, выступая посредниками в перераспределении капиталов, существенно повышают общую эффективность производства, способствуют росту производительности общественного труда.

Сложность проблем развития банковского сектора связана с нарушением экономической безопасности, при котором основные ошибки состоят в

выборе приоритетов, отсутствии четкого представления об общей стратегии и управлении рисками банка. Роль экономической безопасности банковской деятельности особенно важна в контексте проводимых в России экономических реформ, поскольку гарантия экономической безопасности стимулирует развитие рыночных отношений и деловой активности, улучшает инвестиционный климат в стране.

Экономическая безопасность является одной из важных составляющих успешного функционирования банка. Потребность в постоянном поддержании экономической безопасности обусловлено задачей обеспечения стабильности и достижения главных целей. И поэтому вопрос экономической безопасности всегда будет актуальным для любого руководителя, так как игнорирование этой проблемы часто приводит к нежелательным результатам.

Современные подходы к обеспечению экономической и финансовой безопасности банковской деятельности, их надежности и устойчивости представлены в работах Б.Х. Алиева, С.О. Букина, А.А. Волкова, В.А. Гамза, А.В. Гусева, Н.С. Михайлова, А.В. Павлова и других. Кроме этого, вопросы оценки преимущественно экономической безопасности в различной степени детализации находят отражение в исследованиях российских экономистов: И.Л. Графова, Н.Н. Карзаева, Н.В. Манохина, В.В. Светлова.

Целью выпускной квалификационной работы является выявление направлений укрепления экономической безопасности функционирования коммерческого банка.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- раскрыть содержание и сущность экономической безопасности коммерческого банка;
- рассмотреть основные угрозы и риски экономической безопасности коммерческого банка;

- изучить показатели и критерии оценки экономической безопасности банка;
- провести анализ и оценку уровня экономической безопасности функционирования коммерческого банка;
- оценить уровень экономической безопасности банка;
- разработать пути укрепления экономической безопасности функционирования коммерческого банка.

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

Предметом исследования является экономическая безопасность Банк ВТБ (ПАО).

В работе использованы следующие методы исследования: обобщение, сравнительный анализ методик обеспечения финансовой стабильности и безопасности деятельности коммерческого банка, анализ, динамические ряды, экономические группировки, концептуальное моделирование параметров и пороговых значений экономической безопасности.

Информационную базу исследования составили данные и сведения из книг, журнальных статей, материалы банка ВТБ (ПАО), законодательные и другие нормативные акты.

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы и приложений.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

1.1. Содержание, сущность и задачи экономической безопасности коммерческого банка в современных условиях

Экономическая безопасность в сфере банковской деятельности выдвигается в рыночных условиях на первый план. Среди проблем защиты банковской деятельности от угроз внешнего и внутреннего характера все более актуализируется необходимость обеспечения охраны финансовых ресурсов, защиты информации и имущества коммерческого банка, создание системы его финансовой безопасности. Кроме этого, банки в своей деятельности нередко сталкиваются с мошенничеством, с нелегальным отмыванием денежных средств, утечкой информации, с нарушением коммерческой тайны, с организованной преступностью и т.д. В связи с этим, руководство каждого уважающего себя банка стремиться создать эффективную, надёжную, современную систему экономической безопасности. Для коммерческих банков особо значимыми являются такие условия безопасной экономической деятельности, как обеспечение возвратности кредитов, повышение прибыльности, поддержание ликвидности, снижение банковских рисков.

Коммерческий 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 счёт на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц (4).

На уровне банка сущность безопасности рассматривается как объект угроз преступных посягательств. Также безопасность банка трактуется как состояние защищенности его жизненно важных интересов от недобросовестной конкуренции, противоправной деятельности криминальных формирова-

ний и отдельных лиц, способность противостоять внешними и внутренним угрозам, сохранять стабильность функционирования и развития в соответствии с уставными целями.

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 (22).

Экономическая безопасность кредитной организации – это состояние защищенности финансово-кредитного института от недобросовестной конкуренции, противоправной деятельности криминальных формирований и отдельных лиц, негативного влияния внешних и внутренних угроз, дестабилизирующих факторов, при котором обеспечивается устойчивая стабильность функционирования и развития организации, реализация основных коммерческих интересов и целей уставной деятельности, а именно оказание финансовых услуг юридическим и физическим лицам с целью получения прибыли (16).

Таким образом, экономическая безопасность кредитной организации обусловлена влиянием внешней среды, которая в рыночной экономике все время изменяется, никогда не остается стабильной, постоянной или неизменной.

Содержание экономической безопасности отражает такое состояние банка, которое обеспечивает способность противостоять неблагоприятным внешним воздействиям, то есть возможность обеспечения его устойчивости в разнообразных, в том числе и в неблагоприятных условиях, которые складываются во внешней среде, вне зависимости от характера ее влияния на деятельность предприятия, масштаба и характера внутренних изменений. Так, экономическая безопасность банка определена, как защищенность его деятельности от отрицательных влияний внешней среды, а также как способность быстро устранить угрозы или приспособиться к существующим условиям, которые не сказываются отрицательно на его деятельности.

Сущность экономической безопасности в банковской системе состоит в обеспечении состояния наилучшего использования ее ресурсов по предотвращению угроз коммерческим банкам и созданию условий стабильного, эффективного функционирования и максимизации прибыли (29).

Уровень экономической безопасности банковской деятельности определяется тем, насколько эффективно подразделениям и службам банков удастся предотвращать угрозы и устранять ущерб от негативного воздействия на банковскую систему. Источниками таких воздействий являются сознательные или неосознанные действия конкретных людей, а также банков-конкурентов, органов государственной власти, международных организаций.

Главная цель обеспечения безопасности банковской деятельности заключается в достижении устойчивого и максимально эффективного функционирования коммерческих банков на данный момент времени и с учетом перспективной динамики развития, что достигается при решении следующих задач по обеспечению безопасности банковской деятельности:

- достижение достаточной финансовой устойчивости, конкурентоспособности и независимости коммерческого банка;
- защита законных 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 безопасно-

сти и ее техническое оснащение (27).

Система экономической безопасности представляет собой совокупность элементов, которые взаимодействуют между собой посредством методов, средств и мер, которые обеспечивают предотвращение, выявление, нейтрализацию угроз и защиту экономических интересов банка. К числу базовых элементов системы экономической безопасности банка принято относить: объект, субъект, цель и механизм функционирования (34).

Схематично взаимосвязь базовых элементов системы экономической безопасности коммерческого банка представлена на рисунке 1.1.



Рис. 1.1. Взаимосвязь базовых элементов системы экономической безопасности коммерческого банка

Объект системы экономической безопасности коммерческого банка – это то, на что направлена какая-либо деятельность или обращено внимание. В роли объекта экономической безопасности банка могут выступать две ка-

тегории: угроза и экономический интерес.

Следующим элементом системы экономической безопасности является субъект. К субъектам правоотношений при решении проблем безопасности можно отнести государство, службы безопасности банка и различных физических и юридических лиц. Субъекты системы экономической безопасности можно разделить на 2 уровня: макро- и микроуровень.

Механизм системы экономической безопасности коммерческого банка можно определить как совокупность нормативно-правовых актов, методов, мер и средств, с помощью которых субъекты системы экономической безопасности обеспечивают своевременное предотвращение, выявление, нейтрализацию угроз и защиту экономических интересов кредитной организации (16).

Система безопасности коммерческого банка – это комплекс организационных и технических мер, предназначенных для защиты от любых отрицательных воздействий как изнутри, так и извне. Задачами системы безопасности являются:

- прогнозирование и своевременное выявление, и устранение угроз безопасности персоналу и ресурсам банка; причин и условий, способствующих нанесению финансового, материального и морального ущерба, нарушению его нормального функционирования и развитию;
- отнесение информации к категории ограниченного доступа (государственной, служебной, банковской и коммерческой тайнам, иной конфиденциальной информации, подлежащей защите от неправомерного использования), а других ресурсов - к различным уровням уязвимости (опасности) и подлежащих сохранению;
- создание механизма и условий оперативного реагирования на угрозы безопасности и проявление негативных тенденций в функционировании банка;
- эффективное пресечение угроз персоналу и посягательств на ресур-

сы на основе правовых, организационных и инженерно-технических мер и средств обеспечения безопасности;

– создание условий для максимально возможного возмещения и локализации наносимого ущерба неправомерным действиям физических и юридических лиц, ослабление негативного влияния последствий нарушения безопасности на достижение стратегических целей банка (11).

Для достижения наиболее высокого уровня экономической безопасности банк должен проводить работу по обеспечению стабильности и эффективности функционирования, основных ее составляющих, к которым относятся: финансовая составляющая, информационная составляющая, технико-технологическая составляющая, кадровая составляющая, правовая составляющая.

Финансовая стабильность свидетельствует об обеспеченности банка собственными финансовыми ресурсами, уровне их использования, направлении размещения. Специфика банковской деятельности требует грамотного управления доходностью банка, оперативного управления финансовыми рисками банка, оперативного управления денежными средствами с целью поддержания необходимого уровня ликвидности.

Обеспечение информационной безопасности банка затрагивает всех сотрудников Банка, а также представителей внешних сторон, с которыми Банк взаимодействует в ходе осуществления своей деятельности. Стратегия современных банков в части противодействия угрозам в информационной сфере заключается в сбалансированном применении защитных мер различной природы: от административно-правовых, до специализированных мер информационной безопасности, основанных на оценке рисков информационной безопасности (49).

Технико-технологическая составляющая безопасности банка включает в себя стабильность рабочих процессов, уровень технической оснащенности офисных помещений, налаженность работы технологических ресурсов банка,

наличие современных технических средств безопасности.

Кадровая безопасность – это комплекс мер по предотвращению рисков, связанных с персоналом, его интеллектуальным потенциалом и трудовыми отношениями в целом. Кадровая безопасность целесообразна при подборе кандидатов на вакантные должности, для оценки уровня рисков уже работающих сотрудников, для снижения убытков от противоправных действий персонала.

Кадровая безопасность банка – это защищенность от возможных материальных и финансовых потерь, связанных с несанкционированными действиями персонала, благодаря которой потери являются меньше установленных норм. Защита должна быть активной, то есть такой, что основывается на опережении опасных событий. Если меры по защите принимаются после наступления опасного события, то это – пассивная защита (63).

Кадровую безопасность банковского учреждения можно исследовать как комбинацию таких составляющих частей: безопасность жизнедеятельности, социально-мотивационная, профессиональная и антиконфликтная безопасность.

Кадровая безопасность банковского учреждения направлена на минимизацию угроз банка от собственного персонала как внутренней угрозы. К таким угрозам относятся: неквалифицированное руководство, ошибки в разработке и внедрении стратегий банка; низкая квалификация персонала банка; разглашение коммерческой тайны банка; низкая организация хранения информации, материальных и финансовых ценностей, недостаточное изучение клиентов, партнеров, конкурентов и других рыночных субъектов.

Таким образом, кадровая безопасность является составляющей экономической безопасности, которую необходимо исследовать как совокупность условий, при которых потенциально опасные для банковского учреждения действия или обстоятельства предупреждены или сведены до такого уровня, при котором они не способны нанести вред установленному порядку функ-

ционирования банка, сохранению и воспроизведению его имущества и инфраструктуры и помешать достижению банком стратегических целей.

Правовая составляющая безопасности банка включает в себя реализацию правовых норм, а также внутренних нормативных документов регламентирующих обязанности, полномочия и ответственность сотрудников банка, представительных и исполнительных органов банка. Сюда также относится правовое регулирование деятельности банков со стороны государства в лице Центрального банка страны (14).

Экономическая безопасность банковской системы и отдельного банка представляет собой процесс минимизации внешних и внутренних рисков, которым подвергаются имущественные, трудовые и информационные ресурсы.

Сущность и содержание экономической безопасности банка вытекают из задач, которые решает банк на каждом этапе своей деятельности. Направление и объем задач экономической безопасности зависит от внешних и внутренних условий деятельности банка в определенный промежуток времени. Экономическая безопасность является составляющей безопасности деятельности банка.

Важность экономической безопасности банка определяется рядом факторов внешнего и внутреннего характера:

1. Необходимость экономической безопасности банка следует из всего многообразия интересов субъектов рынка банковских услуг. Каждый субъект рынка стремится к увеличению доходов, что обостряет конкуренцию, которая является также объектом экономической безопасности.

2. Недостаток ресурсов и источников капитала вынуждает банки разрабатывать новые технологии банковского производства, а так же использовать новейшие экономические инструменты и способы для обеспечения приемлемой ликвидности и конкурентоспособности банка.

3. Нестабильная ситуация в экономике, резкие и неожиданные изменения вынуждают работать банк в кризисных условиях, с большой вероятно-

стью риска, иногда на грани банкротства. Все это требует от банка разработки высокоэффективной экономической политики, правильного поведения на рынке банковских услуг, сочетание рациональности и целесообразности при вложении средств.

4. Увеличение экономической преступности в кредитно-финансовой сфере делает банковскую деятельность рискованной и заставляет банк принимать на себя высокую ответственность перед своими клиентами, акционерами и вкладчиками. Из-за этого все меры безопасности концентрируются и направляются вокруг экономической безопасности (18).

Исходя из вышеописанного, можно сказать, что экономическая безопасность банка – это такое состояние, при котором обеспечивается стабильное экономическое развитие деятельности банка, защита его материальных и финансовых ресурсов, способность адекватно реагировать на изменения внешней и внутренней среды.

Экономическая безопасность банка складывается из ряда важных подсистем, каждой из которых необходимо уделять должное внимание. Проблему экономической безопасности банков можно решить, осуществив целый комплекс мер: создание системы (отдела) экономической безопасности; оперативный контроль и управление за текущей деятельностью банка; прогнозирование бедующего финансового состояния банка; проведение информационно-аналитических исследований; борьба с незаконным отмыванием денежных средств; борьба с мошенничеством; защита коммерческой тайны; внедрение современных технических, программных, информационных ресурсов; обеспечение правовой защиты интересов банка; создание надёжной системы охраны.

1.2. Угрозы и риски экономической безопасности коммерческого банка

В настоящее время в условиях неопределенности и экономической нестабильности финансово-кредитные организации нуждаются в создании систем, способствующих уменьшению или полной нейтрализации угроз, влияющих на уровень экономической безопасности. Данная система поможет банкам не потерять платежеспособность, а также противостоять всевозможным угрозам и самостоятельно устранять последствия их реализации. Объектами защиты такой системы могут быть финансовые ресурсы, имущество, информация, а также персонал коммерческого банка.

Система экономической безопасности кредитной организации должна базироваться на анализе потенциальных внешних и внутренних угроз, их своевременном выявлении, прогнозировании возникновения угроз и созданию комплекса мер по их предупреждению.

В системе экономической безопасности кредитной организации должно быть отведено значительное место под управление рисками, включающее их идентификацию, классификацию, а также их оценку и анализ.

Следовательно, организация защиты банка от угроз и рисков разного рода представляет собой направление обеспечения экономической безопасности. Поддержание экономической безопасности на должном уровне и ее постоянное совершенствование – это основа стратегического менеджмента в коммерческом банке. Данная проблема является достаточно сложной и затрагивает решение трех основных вопросов:

1. Определение угрозы или вида риска, воздействующих на экономическую безопасность.
2. Обоснование возможных способов управления рисками и угрозами.
3. Выбор модели управления рисками и угрозами экономической безопасности, позволяющей решить проблемы стратегического управления (12).

Под воздействием окружающей среды и различного рода факторов возникает множество внешних угроз и опасностей, влияющих на экономическую безопасность бизнеса. К ним можно отнести: изменения политической

ситуации страны; макроэкономические изменения: кризисы, инфляция, нарушение производственных связей и т.д.; внесение изменений в законодательство; плохое развитие инфраструктуры рынка; рост недобросовестной конкуренции; противоправные действия криминальных структур; различного рода хищения, мошенничества; заражение программ ЭВМ компьютерными вирусами; незаконный доступ третьих лиц к конфиденциальной информации, которая составляет коммерческую тайну; кражи финансовых средств и ценностей; чрезвычайные ситуации природного техногенного характера и многое другое.

Внутренние угрозы и опасности экономической безопасности бизнеса проявляются непосредственно в сфере хозяйственной деятельности банка. К основным внутренним факторам риска можно отнести: противоправные действия сотрудников; недостаточный уровень образования руководителей; нарушение сохранности и защиты конфиденциальной информации; работа с ненадежными партнерами, инвесторами и иными контрагентами; выход из строя вычислительной техники; допущение ошибок в стратегическом и тактическом планировании: постановка неверных целей и задач, неправильная оценка возможностей компании, ошибки в прогнозировании; недостаточная защищенность, аварии, пожары и т.д.; недостаточный уровень дисциплины; недостаточно квалифицированные кадры, их низкая компетентность и другое (25).

Непосредственно для банковского учреждения можно определить ряд факторов, которые могут повлечь ухудшение банковской безопасности, а также выработать мероприятия, способствующие уменьшению негативного влияния этих факторов, таблица 1.1.

В качестве угроз экономической безопасности коммерческого банка также рассматривается вероятность наступления банковских рисков.

Банковский риск – это вероятность возникновения потерь в виде утраты активов, недополучения запланированных доходов или появления дополнительных расходов в результате осуществления банком финансовых операций (44).

Таблица 1.1

Факторы и угрозы, влияющие на экономическую безопасность

Факторы	Мероприятия по уменьшению негативного влияния
Спланированное быстрое извлечение группой клиентов, вкладчиков значительного объема средств из банковского учреждения, что приводит к подрыву его платежеспособности	Диверсификация пассивов, для обеспечения независимости банка от источников финансирования, поведение которых трудно прогнозировать
Блокирование другими финансовыми учреждениями активов банка	Размещение корсчетов лишь в авторитетных финансовых учреждениях. Мониторинг их финансового состояния и политических зависимостей.
Доведения до фиктивного банкротства банка - заемщиков банка, объемы задолженности которых перед банком снижают его платежеспособность;	Введение в руководство (Совет, Правление) банка - значительных заемщиков представителей банка
Использование средств массовой информации для дискредитации банковского учреждения;	Проведение постоянной имиджевой рекламной компании; проведение мероприятий, направленных на обеспечение прозрачности финансового состояния банка
Политическое влияние на движение капиталов (управление счетами госбанка и госорганизаций, государственных фондов и т.п.)	Независимость или уменьшение зависимости от политических капиталов; соблюдение всех требований нормативно-правовых актов при осуществлении таких операций.
Вытеснение банка с определенных рынков банковских услуг	Проведение взвешенной ценовой политики, интеграция банка в региональные экономические проекты.
Демпингование на рынке услуг	Проведение непрерывной работы по повышению эффективности и уменьшению себестоимости банковских услуг.
Потеря ключевого квалифицированного персонала через их переход в другие, конкурирующие банки	Проведение взвешенной кадровой политики, оплаты труда и предоставления социальной защиты работникам банка

Банковский риск – присущая банковской деятельности вероятность возникновения потерь кредитной организацией или ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и внешними факторами (59).

Система банковских рисков представлена на рисунке 1.2.



Рис. 1.2. Система рисков коммерческого банка

Финансовые риски в системе банковских рисков занимают особое место. Они влияют на объемы, структуру пассивов и активов, на конечные результаты деятельности банка, например, показатели ликвидности, рентабельности, платежеспособности и на размер капитала банка. К финансовым рискам относятся следующие виды рисков: кредитный риск, валютный риск, процентный риск, риск ликвидности, рыночный риск, риск инфляции и риск неплатежеспособности.

Кредитный риск – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора. Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельным заемщикам (42).

Рыночный риск – вероятность появления у коммерческого банка финансовых потерь по балансовым и забалансовым операциям в результате неблагоприятного изменения рыночных цен.

Валютный риск, или риск курсовых потерь, связан с созданием транснациональных предприятий и банковских учреждений и представляет собой возможность денежных потерь в результате колебаний валютных курсов. Валютный риск, обусловленный неуплатой заемщиком основного долга и процентов в установленный кредитным договором срок. Кроме того, валютный риск возникает вследствие недостаточного учета: отраслевых особенностей деятельности клиента, видов гарантий по ссудам, надежности гарантов.

Процентный риск – риск подверженности финансового положения банка воздействию неблагоприятного изменения процентных ставок. Этот риск влияет на доходы банка, стоимость активов, обязательств. Причины возникновения процентного риска: неправильный выбор разновидностей процентных ставок, изменения в процентной политике ЦБ РФ, ошибки в установлении цен на депозиты и кредиты.

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организацией, в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации (43).

Риск инфляции оказывает неоднозначное воздействие на банк. Наиболее очевидным является отрицательное влияние инфляции, проявляющееся в обесценении банковских активов, большую часть которых составляют денежные средства и финансовые вложения. Высокая инфляция может в значительной степени повышать доходность банковских операций при стремительном росте объема денежной массы.

Риск неплатежеспособности является как бы производным от всех других рисков. Он связан с опасностью того, что банк не сможет выполнить свои

обязательства, потому что объемы накопленных убытков и потерь превысят его собственный капитал. Однако риск неплатежеспособности может проявиться в менее серьезном случае, когда банковского капитала оказывается недостаточно, чтобы банк мог продолжать наращивать объем своих активных или пассивных операций.

Функциональные риски возникают из-за невозможности своевременно и в полном объеме контролировать финансово-хозяйственную деятельность, собирать и анализировать всю необходимую информацию. Данные риски тяжелее определить количественно, но они менее опасны, чем финансовые. Функциональные риски также как и финансовые приводят к одному негативному результату – финансовым потерям. К таким рискам можно отнести: риск операционных расходов, технологический и стратегический риски.

Риск операционных расходов – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и требованиям действующего законодательства, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок (44).

Технологический риск, связан с использованием в деятельности банка различной техники и технологий. При нем возможны потери из-за расходов на устранение неполадок в работе оборудования, а также из-за несанкционированного доступа к ключевой внутрибанковской информации.

Стратегический риск – риск возникновения у кредитной организации убытков в результате ошибок допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации.

К прочим видам рисков обычно относятся нефинансовые риски, которые, являются внешними по отношению к банку. Влияние этой группы на результативность работы банка исключительно велико, а управление ими наиболее трудно. Сюда можно включить: информационные, репутационные и правовые риски.

Правовой риск – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие: несоблюдения кредитной организацией требований норма-

тивных правовых актов и заключенных договоров; допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности.

Риск потери деловой репутации кредитной организации (репутационный риск) – риск возникновения у кредитной организации убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Информационный риск – риск, который определяется надежностью поступаемой и находящейся в банке информации (9).

Факторами экономической безопасности коммерческого банка можно назвать:

- уровень конкурентоспособности банка (наличие клиентов, наличие конкурентов, экономическое развитие страны и уровень жизни населения);
- уровень конкурентоспособности банковских продуктов и услуг (ценовая политика банка, доступность информации о продуктах, состав и структура продукта, наличие дополнительных сервисных услуг, наличие продуктов-заменителей у конкурентов);
- доступность банка (филиальная сеть);
- качество обслуживания в банке;
- развитие информационных и компьютерных технологий (39).

Таким образом, спектр угроз, рисков и факторов экономической безопасности коммерческого банка весьма разнообразен. Каждый из них представляет определенную опасность для банка, а чрезмерная концентрация рисков негативно сказывается на деятельности банка в целом. Поэтому, очень важно уметь правильно оценивать и управлять угрозами и рисками экономической безопасности для поддержания стабильной деятельности банка.

1.3. Критерии и показатели оценки экономической безопасности коммерческого банка

Выбор критерия является важным элементом изучения экономической безопасности банка. Критерием экономической безопасности банка является признак или сумма признаков, на основании которых можно сделать вывод о том, находится ли предприятие в экономической безопасности или нет. Критерий должен не только указывать на существование экономической безопасности банка, но и оценивать его уровень. Количественную оценку уровня экономической безопасности следует получить с использованием показателей, которые используются при планировании, учете и анализе банка, что является необходимым предварительным условием для практического использования этой оценки.

Уровень точности индикатора в этом случае является проблемой, заключающейся в том, что в настоящее время нет методологической основы для определения показателей, учитывающих особенности банка. В случае некачественного определения стоимости индикаторов уровень экономической безопасности банка может быть определен неправильно, что может повлечь за собой принятие управленческих решений, которые не соответствуют реальному положению дел. Подход индикатора полностью оправдан на макроуровне, где значения индикаторов более стабильны.

Критериями оценки экономической безопасности коммерческого банка являются:

- уровень обязательных нормативов деятельности банка;
- значения кредитных рейтингов банка международных рейтинговых агентств;
- уровень рисков коммерческого банка;
- эффективность обеспечения кадровой безопасности банка;
- уровень технической и информационной безопасности банка (52).

Кредитный рейтинг представляет собой независимую и надежную оценку кредитоспособности эмитента, на основе которой участники рынка могут принимать обоснованные финансовые решения.

Значения кредитных рейтингов банка международных рейтинговых агентств выступают важным критерием оценки экономической безопасности коммерческого банка так как они являются надежным ориентиром кредитоспособности.

Объективность оценки экономической безопасности коммерческого банка на основе рейтинга кредитоспособности связана с тем, что его присваивают независимые эксперты рейтинговых агентств.

Крупнейшими международными рейтинговыми агентствами являются Moody's, Standard and Poor's и Fitch Ratings. Крупнейшими российскими рейтинговыми агентствами являются «Эксперт РА», «РусРейтинг», «Национальное Рейтинговое Агентство» и Рейтинговое агентство АК&М. Moody's вместе с двумя компаниями – Standard & Poor's и Fitch Ratings – входит в тройку крупнейших в мире рейтинговых агентств.

Шкалы рейтингов международных рейтинговых агентств Moody's и Standard and Poor's рассмотрены в таблице 1.2.

Таблица 1.2

Шкалы рейтингов международных рейтинговых агентств
Moody's и Standard and Poor's

Шкала кредитного рейтинга Moody's	Шкала кредитного рейтинга Standard & Poor's
Aaa.ru – самая высокая кредитоспособность по отношению к другим эмитентам в стране	AAA – очень высокая способность своевременно и полностью выполнять свои долговые обязательства; самый высокий рейтинг.
Aa.ru – очень высокая кредитоспособность по отношению к другим эмитентам в стране	AA – высокая способность своевременно и полностью выполнять свои долговые обязательства
A.ru – уровень кредитоспособности выше среднего среди других эмитентов в стране	A – умеренно высокая способность своевременно и полностью выполнять свои долговые обязательства, однако большая чувствительность к воздействию неблагоприятных перемен в коммерческих, финансовых и экономических условиях

Окончание таблицы 1.2

Шкала кредитного рейтинга Moody's	Шкала кредитного рейтинга Standard & Poor's
Ваа.ru – средний уровень кредитоспособности среди эмитентов в стране	ВВВ – достаточная способность своевременно и полностью выполнять свои долговые обязательства, однако более высокая чувствительность к воздействию неблагоприятных перемен в коммерческих, финансовых и экономических условиях
Ва.ru – уровень кредитоспособности ниже среднего для эмитентов в стране	ВВ – вне опасности в краткосрочной перспективе, однако более высокая чувствительность к воздействию неблагоприятных перемен в коммерческих, финансовых и экономических условиях
В.ru – низкая кредитоспособность относительно других эмитентов в стране.	В – более высокая уязвимость при наличии неблагоприятных коммерческих, финансовых и экономических условий, однако в настоящее время имеется возможность исполнения долговых обязательств в срок и в полном объеме.
Саа.ru – очень низкая кредитоспособность относительно других эмитентов в стране	ССС – на данный момент существует потенциальная возможность невыполнения эмитентом своих долговых обязательств; своевременное выполнение долговых обязательств в значительной степени зависит от благоприятных коммерческих, финансовых и экономических условий
Са.ru – чрезвычайно низкая кредитоспособность относительно других эмитентов в стране	СС – в настоящее время высокая вероятность невыполнения эмитентом своих долговых обязательств
С.ru – самая низкая кредитоспособность относительно других эмитентов в стране	С – в отношении эмитента возбуждена процедура банкротства или предпринято аналогичное действие, но платежи или выполнение долговых обязательств продолжаются

Кредитные рейтинги международных рейтинговых агентств используются аналитиками, менеджерами и инвесторами в качестве показателей вероятности того, что платежи будут производиться в соответствии с условиями, на которых были сделаны инвестиции (50).

Можно сказать, что чем выше рейтинг банка, присвоенные ему независимым агентством, тем устойчивее уровень экономической безопасности коммерческого банка являются.

Для того чтобы оценить экономическую безопасность и подтвердить финансовую состоятельность кредитной организации, Центральный Банк России разработал систему нормативов и рекомендуемые значения, выполнения которых являются обязательным:

- Н1 – норматив достаточности капитала (максимальное значение 10%);
- Н2 – норматив ликвидности мгновенной (минимальное значение 15%);
- Н3 – норматив ликвидности текущей (минимальное значение 50%);
- Н4 – норматив ликвидности долгосрочной (максимальное значение 120%);
- Н6 – предельный риск на отдельного заемщика, а также группу заемщиков, имеющих финансовые связи (максимальное значение 25%);
- Н7 – объем кредитного риска, который может возникнуть при заключении крупных сделок (максимальное значение 800%);
- Н9.1 – предельный объем ссуд, поручительств и гарантий, предоставленных акционерам банка (не более 50%);
- Н10.1 – общее значение риска по физическим лицам, влияющим на решение банка о предоставлении кредита (не более 3%);
- Н12 – объем средств, направляемый банком на покупку акций других организаций или долей в различных фондах (максимальное значение 25%) (55).

Если банк не выполняет условия по размерам обязательных нормативов деятельности банка, то его деятельность считается экономически безопасной.

Одним из основных критериев экономической безопасности коммерческого банка является уровень его рисков. Чем ниже уровень рисков банка, тем выше его экономическая безопасность.

Уровень риска определяется потерями (убытками), которых можно ожидать в случае его реализации, а также вероятностью, с которой эти потери могут произойти. Количественно уровень риска может выражаться в абсолютных и относительных показателях. В абсолютном определении риск является размером возможных потерь (убытков), которые может понести банк при совершении определенной операции или услуги. Отношение размера вероятных потерь к показателю, что характеризует банковскую деятель-

ность (например, кредитный портфель), является относительным определением риска.

В связи с тем, что риск является вероятной категорией, его уровень может изменяться в пределах от 0 до 1.

Уровни степени допустимого общего риска банка определены в пределах от 0 до 0,1. При этом уровень риска может колебаться в следующих пределах:

- 0-0,05 – низкий уровень риска, который временно можно игнорировать;
- 0,05-0,1 – умеренный уровень риска, требующий пристального внимания к нему со стороны руководства;
- 0,1 и выше – высокий уровень риска, который может привести к банкротству банка (56).

Под низким понимают риск, реализация которого не угрожает жизнедеятельности банка, а случайные убытки меньше ожидаемой прибыли и размера специальных резервов, предназначенных для возмещения возможных их потерь. В таком случае риск оценивают, исходя из размера недополученной прибыли. В данном случае можно говорить о высоком уровне экономической безопасности банка.

Умеренный уровень риска характеризуется такими потерями, которые не должны существенно исчерпать имеющиеся резервы или требовать увеличения отчислений в резервные фонды. Потенциальные потери поступлений или капитала в результате умеренного кредитного риска является контролируемые. Умеренный уровень риска свидетельствует об удовлетворительной экономической безопасности банка.

Если возможные последствия реализации риска достигают уровня, превышающего критический предел, то речь идет о высоком уровне риска. В случае реализации этого вида риска потери банка могут серьезно исчерпать существующие резервы или требовать создания дополнительных резервов. В этом случае банк не только не получит прибыль, но и может понести существенные убытки. Потенциальные потери поступлений или капитала в случае

реализации высокой степени риска являются значительными и могут привести к возникновению кризиса в деятельности банка и, как следствие, его банкротства. При такой ситуации можно говорить о низком уровне экономической безопасности банка.

Для определения уровня риска банки должны создавать соответствующие системы оценки риска, которые формализовали процесс измерения и расчетов. Такие системы должны определять три компонента риска:

- размер (уровень) риска – объем возможных потерь;
- вероятность наступления негативного события;
- продолжительность периода воздействия риска (53).

Также в качестве критерия оценки экономической безопасности коммерческого банка рассматривается эффективность обеспечения кадровой безопасности банка.

Анализ показателей кадровой безопасности коммерческого банка имеет особое значение, так как данная составляющая безопасности выступает одним из важных аспектов организации банковского учреждения.

Процесс оценки и обеспечения кадровой безопасности для ликвидации социальных и экономических угроз в производственно-коммерческой деятельности банков. Это связано с тем, что основные риски банка, как правило, генерируются с его собственными кадрами. По данным статистических исследований, около 51 % случаев экономических преступлений осуществляют сотрудники компаний, а избежать убытков фирмы, связанных с человеческим фактором, возможно лишь за счет эффективной системы обеспечения кадровой безопасности. По мнению отечественных и зарубежных специалистов, почти 80 % убытков мировых компаний причиненные вследствие незаконных и непрофессиональных действий собственных сотрудников. Нарушение работниками трудовой дисциплины, неэффективное использование ресурсов, разглашение конфиденциальной информации создает угрозу имуществу, репутации и безопасности банков.

Уровень кадровой безопасности можно оценить с помощью следующих

показателей:

- общая численность работников;
- доля работников с полным средним и высшим образованием к общему числу работников;
- производительность труда, которая рассчитывается как отношение совокупного дохода к численности работников;
- соотношение средней заработной платы на фирме и средней в экономике;
- уровень убытков от противоправных действий персонала (63).

От угроз кадровой безопасности банковские учреждения несут материальные и нематериальные потери, которые проявляются через снижение морального духа персонала, испорченную репутацию, снижение стоимости акций и нарушения деловых отношений с партнерами.

С целью достижения наиболее высокого уровня экономической безопасности банковское учреждение должно проводить работу по обеспечению максимальной безопасности основных функциональных составляющих своей работы.

Базовым критерием экономической безопасности коммерческого банка выступает уровень технической и информационной безопасности банка.

Информационная безопасность банка – это состояние защищенности всех его информационных активов.

От информационной безопасности банка зависят его репутация и конкурентоспособность. Чем выше уровень технической и информационной оснащенности банка, тем меньше угроз его экономической безопасности. Высокий уровень обеспечения информационной безопасности кредитной организации позволяет минимизировать следующие риски:

- риск утечки информации, составляющей служебную, коммерческую или банковскую тайну;
- риск разрушения и потери ценных данных;

- риск использования в деятельности банка, в том числе при принятии управленческих решений, неполной или искаженной информации;
- риск распространения во внешней среде информации, угрожающей репутации банка.

Источниками угроз информационной безопасности банков являются:

- внешние и внутренние злонамеренные и незлонамеренные нарушители информационной безопасности;
- сбои и отказы программных и аппаратных компонентов информационных систем;
- природные и техногенные катастрофы, нарушающие нормальный режим работы информационных систем (49).

Главная задача злоумышленников (внешних нарушителей и инсайдеров), атакующих информационные системы банков, – получение контроля над информационными активами кредитной организации для последующего совершения неправомерных транзакций или компрометации банка по заказу недобросовестных конкурентов.

В банковской сфере изначально существовала проблема, связанная с конфиденциальностью информации, ее хранением и защитой. Безопасность данных банковских учреждений играет важную роль в бизнесе, поскольку конкуренты и преступные лица всегда интересуются такой информацией и прилагают все усилия для ее достижения. Во избежание возникновения такого рода проблем, необходимо научиться защищать банковские данные. Для того чтобы защита банковской информации была эффективной нужно, прежде всего учесть все возможные способы утечки информации. А именно: тщательно проверять данные людей при подборе кадров, проверять их биографические данные и предыдущие места работы.

Существует еще один подход к оценке уровня экономической безопасности банка, который можно назвать ресурсоемким. В соответствии с этим подходом оценка уровня экономической безопасности банка осуществляется на основе оценки состояния использования корпоративных ресурсов по спе-

циальным критериям. В то же время корпоративные факторы, используемые владельцами бизнеса и менеджерами для достижения бизнес-целей, рассматриваются как корпоративные ресурсы. В соответствии с ресурсно-функциональным подходом наиболее эффективное использование корпоративных ресурсов, необходимых для достижения целей этого бизнеса, достигается путем предотвращения угроз для негативного воздействия на экономическую безопасность банка и достижения следующих основных функциональных целей экономической безопасности банка:

- обеспечение высокой финансовой эффективности работы банка, его финансовой устойчивости и независимости;
- обеспечение технологической независимости банка и достижение высокой конкурентоспособности его технологического потенциала;
- высокая эффективность менеджмента банка, оптимальность и эффективность его организационной структуры;
- высокий уровень квалификации персонала банка и его интеллектуального потенциала;
- качественная правовая защищенность всех аспектов деятельности банка;
- обеспечение защиты информационной среды банка, коммерческой тайны и достижение высокого уровня информационного обеспечения работы всех его служб;
- обеспечение безопасности персонала банка, его капитала, имущества и коммерческих интересов.

Ресурсно-функциональный подход к оценке уровня экономической безопасности банка очень широк. Попытка охватить все функциональные области банка приводит к размыванию понятия экономической безопасности и оценке его уровня с использованием кумулятивного критерия экономической безопасности, рассчитанного на основе мнений квалифицированных экспертов по частным функциональным критериям для экономической безопасно-

сти банка подвергается существенному влиянию субъективного мнения экспертов. Кроме того, следует отметить, что детальная разработка и мониторинг реализации целевой структуры экономической безопасности банка значительно усложняет практическую реализацию ресурсно-функционального подхода к оценке его экономической безопасности.

Итоговая оценка экономической безопасности коммерческого банка представляет собой определение состояния его безопасности на основе анализа комплекса критериев (таблица 1.3) (50).

Таблица 1.3

Критерии оценки состояния экономической безопасности банка

Состояние	Характеристика
1. Стабильное	Индикаторы экономической безопасности находятся в пределах пороговых значений, а степень использования имеющегося потенциала близка установленным нормам и стандартам
2. Предкризисное	Несоответствие хотя бы одного из индикаторов экономической безопасности пороговому значению, а другие приблизились к барьерным значениям. При этом не были утрачены технические и технологические возможности улучшения условий и результатов производства путем принятия мер предупредительного характера
3. Кризисное	Несоответствие большинства основных индикаторов экономической безопасности пороговому значению, появляются признаки необратимости спада производства и частичной утраты потенциала вследствие истощения технического ресурса технологического оборудования и площадей, сокращения персонала
4. Критическое	Нарушаются все барьеры, отделяющие стабильное и кризисное состояния развития производства, а частичная утрата потенциала становится неизбежной и неотвратимой

Таким образом, для оценки уровня экономической безопасности банка необходимо изучить критерии и показатели. К таким критериям относятся:

- обязательные нормативы деятельности банка, с помощью которых оценивается достаточность капитала, ликвидность, уровень кредитного риска;
- кредитный рейтинг банка международных рейтинговых агентств;
- уровень банковских рисков;
- эффективность обеспечения кадровой безопасности банка;

- уровень информационной и технической безопасности банка.

Уровень экономической безопасности банка необходимо оценивать для того, чтобы можно было обнаружить и предотвратить разного рода угрозы, а также принять правильное управленческое решение во избежание возможных негативных последствий.

Для оценки экономической безопасности коммерческого банка применяются специальные критерии и показатели, позволяющие всесторонне охарактеризовать реальное экономическое положение и угрозы деятельности банка. Критерии и показатели оценки экономической безопасности коммерческого банка имеют специфические особенности, связанные с особенностями функционирования кредитных организаций.

ГЛАВА 2. АНАЛИЗ И ОЦЕНКА УРОВНЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА ВТБ (ПАО)

2.1. Организационно-экономическая характеристика Банка ВТБ (ПАО)

Полное фирменное наименование кредитной организации: Банк ВТБ (публичное акционерное общество)/ VTB Bank (public joint-stock company). Сокращенное фирменное наименование кредитной организации: Банк ВТБ (ПАО)/ VTB Bank (PJSC).

Место нахождения кредитной организации: г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д. 29. Банк ВТБ (публичное акционерное общество) (далее – Банк ВТБ (ПАО) или Банк) учрежден в октябре 1990 года.

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 России (Архангельске, Вологде, Воронеже, Гатчине, Екатеринбурге (2 филиала), Калининграде, Кирове, Красноярске, Москве (2 филиала), Мурманске, Новосибирске, Нижнем Новгороде (2 филиала), Великом Новгороде, Петрозаводске, Пскове, Санкт-Петербурге (8 филиалов), Ставрополе (2 филиала), Хабаровске, Ростове-на-Дону (2 филиала), Южно-Сахалинске). Таким образом, в настоящее время филиалами Банка, расположенными во всех федеральных округах, охвачена большая часть субъектов Российской Федерации. Также 2 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).

В третьем квартале 2017 года на базе филиалов ВТБ 24 (ПАО) открыто 9 филиалов Банка ВТБ (ПАО) в городах России (Екатеринбурге, Новосибирске, Москве (2 филиала), Краснодаре, 43 Хабаровске, Воронеже, Самаре, Санкт-Петербурге).

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

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 предлагает комплексные решения любого уровня сложности благодаря присутствию в различных финансовых сегментах. В розничном бизнесе Банк ВТБ (ПАО) является одним из ключевых игроков на российском рынке. Банк ВТБ (ПАО) делает основной акцент на внедрении инновационных, высокотехнологичных продуктов и сервисов. Ключевыми направлениями бизнеса Банка ВТБ (ПАО) являются:

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

- работа со средним и малым бизнесом – 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 ком-

паниям и индивидуальным предпринимателям с годовой выручкой до 300 млн рублей;

– розничный бизнес – обслуживание физических лиц.

В 2015-2017 гг. Банк ВТБ (ПАО) осуществлял свою деятельность по следующим основным направлениям:

– расчетное обслуживание (включая открытие и обслуживание счетов, переводы и зачисления, валютный контроль, безналичные конверсионные операции, расчетный центр клиента и услуги по управлению ликвидностью);

– кассовое обслуживание и инкассация;

– дистанционное банковское обслуживание;

– документарные операции (аккредитивы, расчеты по инкассо) и банковские гарантии;

– операции с депозитами, депозитными и сберегательными сертификатами;

– операции с простыми векселями;

– кредитование (включая инвестиционное кредитование);

– торгово-экспортное финансирование;

– структурное финансирование;

– операции с ценными бумагами;

– операции с производными финансовыми инструментами;

– операции с драгоценными металлами;

– эквайринг и операции с банковскими картами;

– депозитарное обслуживание;

– брокерские услуги;

– организация и финансирование инвестиционных проектов;

– аренда индивидуальных банковских сейфов;

– агентские продукты для физических лиц (страхование, НПФ и прочие).

Вместе с тем, Банк ВТБ (ПАО) является головным банком группы ВТБ – второй по величине банковской группы в России, занимающей лидирую-

щие позиции на российском и международном рынке финансовых услуг. Помимо банковских и инвестиционных услуг компании группы ВТБ успешно работают в сегменте небанковских финансовых услуг: лизинг, факторинг, страхование, пенсионное обеспечение на базе финансовых компаний группы ВТБ.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка ВТБ (публичное акционерное общество) от 09.11.2017 (Протокол № 51 Общего собрания акционеров Банка ВТБ (ПАО)), 01.01.2018 была осуществлена реорганизация Банка ВТБ (ПАО) в форме присоединения к нему ВТБ 24 (ПАО), в результате которого обслуживание клиентов обоих банков стало осуществляться под единым брендом ВТБ. Данное присоединение было одной из ключевых инициатив в рамках утвержденной стратегии Группы ВТБ на 2017-2019 года и руководство ожидает синергии бизнес-процессов и сокращения затрат от интеграции двух банков.

В результате присоединения к ВТБ 24 (ПАО) был получен доход от присоединения в сумме 41 968 178 тыс. рублей, определенный как разница между величиной инвестиции, относящейся к данному банку и балансовой стоимостью чистых активов присоединяемого банка с поправкой на фонды переоценки имущества и ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

Величина накопленной положительной переоценки имущества и ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, была включена в соответствующие резервы Банка на дату присоединения.

Величина собственных средств (капитала) Банка ВТБ (ПАО) увеличилась на 364 млрд рублей и составила на 02.01.2018 1 433 млрд рублей.

С учетом этих факторов улучшились значения обязательных нормативов, устанавливаемых Банком России, расчет которых зависит от размера капитала.

Динамика финансово-экономических показателей деятельности Банк ВТБ (ПАО) за 2015-2017 гг. представлена в таблице 2.1.

Таблица 2.1

Динамика финансово-экономических показателей деятельности
Банк ВТБ (ПАО) за 2015-2017 гг.

Показатели	Годы			Отклонение (+,-)		Темп прироста, %	
	2015	2016	2017	2016г. от 2015г.	2017г. от 2016г.	2016г. к 2015г.	2017г. к 2016г.
1. Активы, млн. руб.	9394601	9428987	9631237	34386	202250	100,37	102,14
2. Собственные средства, млн. руб.	1282028	1357392	1420377	75364	62985	105,88	104,64
3. Обязательства, млн. руб.	8112572	8071595	8210860	-40977	139265	99,49	101,73
4. Уставный капитал, млн. руб.	651033	651033	651033	0	0	100,00	100,00
5. Средства корпоративных клиентов, млн. руб.	6185777	6699443	7759793	513666	1060350	108,30	115,83
6. Вклады физических лиц, тыс. руб.	44104	539574	624466	495470	84892	1223,41	115,73
7. Прибыль (убыток), млн. руб.	49139	69088	101268	19949	32180	140,60	146,58
8. Доля вкладов физ. лиц в обязательствах банка, %	0,54	6,68	7,61	6,14	0,93	1237,04	113,92
9. Удельный вес обязательств в активах банка, %	86,35	85,60	85,25	-0,75	-0,35	99,13	99,59
10. Удельный вес собственного капитала в активах банка, %	13,65	14,40	14,75	0,75	0,35	105,49	102,43
11. Рентабельность активов, %	0,52	0,73	1,05	0,21	0,32	140,38	143,84
12. Рентабельность собственного капитала, %	3,83	5,09	7,13	1,26	2,04	132,90	140,08

Причинами роста чистой прибыли Банк ВТБ (ПАО) в 2016 и 2017 гг. стало увеличение чистого процентного и комиссионного дохода, суммарные положительные изменения от операций с производными финансовыми инструментами, ценными бумагами и драгоценными металлами, рост объемов полученных дивидендов от дочерних организаций, признание отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, а также 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.

В целом, можно сделать вывод, что Банк ВТБ (ПАО) - универсальный коммерческий банк с государственным участием (60,9% принадлежит государству). Второй по величине активов банк страны и первый по размеру уставного капитала. Головной офис Банк ВТБ (ПАО) находится в Москве, зарегистрирован банк в Санкт-Петербурге. 1 января 2018 года присоединил к себе дочерний банк ВТБ24.

2.2. Оценка уровня экономической безопасности Банка ВТБ (ПАО)

Под экономической безопасностью Банка ВТБ (ПАО) – это состояние защищённости его жизненно важных интересов от внутренних и внешних угроз, достигаемое путем реализации определённой системы мер экономического, организационного и технического характера.

Экономическая безопасность Банка ВТБ (ПАО) включает в себя все виды безопасности, поскольку в процессе её обеспечения достигается безопасность и от тех угроз, на устранение которых направлена деятельность информационной и «вещественной» безопасности.

В Банке ВТБ (ПАО) создана и функционирует специализированная служба экономической безопасности.

Для оценки уровня экономической безопасности Банка ВТБ (ПАО) проведем анализ обязательных нормативов деятельности банка (табл. 2.2).

Таблица 2.2

Динамика обязательных нормативов Банка ВТБ (ПАО) в 2015-2017 гг.
(%)

Показатели	Нормативное значение		Годы			Отклонение (+,-)	
	2015 г.	2016, 2017 гг.	2015	2016	2017	2016 г. от 2015 г.	2017 г. от 2015 г.
Достаточность собственных средств (капитала), Н 1.0	$\geq 10,0$	$\geq 8,0$	13,2	11,1	11,3	-2,1	0,2
Достаточность базового капитала, Н1.1	$\geq 5,0$	$\geq 4,5$	11,9	9,9	10,1	-2	0,2
Достаточность основного капитала, Н1.2	$\geq 6,0$	$\geq 6,0$	12,2	10,1	10,3	-2,1	0,2
Максимальный размер риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков), Н6	$\leq 25,0$	$\leq 25,0$	19,2	21,1	21,3	1,9	0,2
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	≤ 800	≤ 800	336,0	348,7	341,4	12,7	-7,3
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	≤ 50	≤ 50	0,0	0,3	0,0	0,3	-0,3
Норматив совокупной величины кредитов и займов, выданных инсайдерам, к капиталу (Н10.1)	≤ 3	≤ 3	0,0	0,0	0,0	0	0
Максимальный размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц), Н25	X	$\leq 20,0$	X	X	7,5	-	7,5

В 2015-2017 годах Банк ВТБ (ПАО) соблюдал требования к достаточности капитала, установленные нормативными документами Банка России, в полном объеме.

Банк ВТБ (ПАО) осуществляет расчет норматива краткосрочной лик-

видности (НКЛ) (далее – Н26) в качестве головной кредитной организации банковской группы на консолидированной основе. Начиная с 01.01.2016 , Банк ВТБ (ПАО) рассчитывает Н26 в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.12.2015 № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями» и представляет в Банк России на ежемесячной основе по состоянию на первое число каждого месяца сведения о расчете норматива Н26, а также ежеквартально в рамках отчетности по форме 0409805 «Расчет собственных средств (капитала) и значений обязательных нормативов банковской группы» расчет среднего арифметического значения соответствующих статей за каждый операционный день квартала.

Рассмотренные нормативы кредитного риска Банк ВТБ (ПАО) свидетельствуют о не высоком уровне рисков исследуемого банка, что положительно влияет на его экономическую безопасность.

Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Банк ВТБ (ПАО) регулирует совокупную величину крупных кредитных рисков банка находился на уровне 336,0-348,7.

Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком ВТБ (ПАО) своим участникам (акционерам) – отражает отношение размера кредитов участникам (акционерам) к собственным средствам (капиталу) банка. Этот норматив значительно меньше нормативного значения. Это связано с тем, что банк в малой доли предоставляет кредит своим акционерам.

Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Банка ВТБ (ПАО) определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований к инсайдерам к собственным средствам (капиталу) банка. По данному нормативу можно сказать, что банк соблюдает норму и в меньшей степени выдает кредиты и займы инсайдерам.

Оценка уровня экономической безопасности Банка ВТБ (ПАО) может быть осуществлена экспертным методом на основе анализа значений кредитных рейтингов банка, характеризующих надежность, кредитоспособность и

экономическую безопасность. Значения кредитных рейтингов Банк ВТБ (ПАО) в 2015-2017 гг. представлены в таблице 2.3.

Таблица 2.3

Значения кредитных рейтингов Банка ВТБ (ПАО) в 2015-2017 гг.

Рейтинговое агентство	Уровень			Прогноз
	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.
Standard & Poor's	BB+	BB+	BBB-	Стабильный
Moody's Interfax	Ba1	Ba1	Ba1	Позитивный
Эксперт РА	ruAAA	ruAAA	ruAAA	Стабильный

Долгосрочный рейтинг Банка ВТБ (ПАО) в иностранной валюте соответствовал уровню суверенного рейтинга Российской Федерации от Standard & Poor's и находился на одну ступень ниже соответствующего рейтинга России от Moody's Interfax.

Факторами, обусловившими рейтинг Банка ВТБ (ПАО), традиционно являются сильные позиции на рынке кредитования, в особенности крупных корпоративных клиентов, высокая системная значимость Банка и высокая вероятность поддержки со стороны государства в случае необходимости, комфортный уровень ликвидности для обслуживания обязательств и диверсифицированная структура источников фондирования.

В целом, значения кредитных рейтингов Банка ВТБ (ПАО) в рассматриваемом периоде были достаточно высокими при этом банку были присвоены стабильный и позитивный прогнозы дальнейшей деятельности, что является положительным фактором экономической безопасности.

Банк ВТБ (ПАО) также проводит оценку чувствительности к изменениям стоимости ценных бумаг (уменьшение стоимости – на 35% по долевым ценным бумагам, на 4% – по облигациям). По данному стрессовому сценарию общий убыток по состоянию на отчетную дату составляет 4,5 млрд руб. с учетом действий руководства, направленных на минимизацию убытков.

Для оценки уровня кадровой безопасности банка необходимо проанализировать таблицу 2.4.

Таблица 2.4

Показатели кадровой безопасности Банк ВТБ (ПАО) в 2015-2017 гг.

Показатели	Пороговые значения	Годы			Отклонение (+,-)		Темп прироста, %	
		2015	2016	2017	2016г. от 2015г.	2017г. от 2016г.	2016г. к 2015г.	2017г. к 2016г.
Численность работников, чел.	-	94033	94181	96957	148	2776	100,16	102,95
Доля работников с полным средним и высшим образованием к общему числу работников, %	≥ 75	86	87	87	1	0	101,16	100,00
Средний возраст работников, лет	-	39	38	38	-1	0	97,44	100,00
Доля работников старше 30 лет в общей численности работающих в банке, %	≤ 20	73	75	75	2	0	102,74	100,00
Средний стаж работы, лет	-	5,4	5,5	5,5	0,1	0	101,85	100,00
Производительность труда (по объему кредитного портфеля), тыс. руб./чел.	-	69357	68112	67471	-1245	-641	98,20	99,06
Соотношение средней заработной платы в банке и средней в экономике	≥ 1	1,9	1,9	1,7	0	-0,2	100,00	89,47
Уровень убытков от противоправных действий персонала	-	низкий	низкий	низкий	-	-	-	-

Численность работников Банка ВТБ (ПАО) с каждым годом увеличивается. В 2015-2017 годах в штате Банка ВТБ (ПАО) состояло от 94 до 96 тысячи человек. Почти 90% сотрудников Банка ВТБ (ПАО) имеют высшее образование, что говорит об их профессионализме.

Средний стаж работы в Банке ВТБ (ПАО) 5,5 лет. А число работников, которые работают более 15 лет с каждым годом увеличивается: в 2015 году –

700 человек, в 2016 году – 900 человек, а в 2017 году около тысячи человек.

Средний возраст коллектива Банка ВТБ (ПАО) составляет 38 лет, при этом 25% сотрудников моложе 30 лет.

Что касается производительности труда, то она в Банке ВТБ (ПАО) с каждым годом увеличивается и в 2017 году уже достигает 67471 тыс. руб. на человека. Данный показатель в Банке ВТБ (ПАО) рассчитывается как отношение среднегодовой суммы объема кредитного портфеля к среднесписочной численности работников банка.

Уровень убытков от противоправных действий персонала Банка ВТБ (ПАО) находится на низком уровне.

Несмотря на сложные макроэкономические условия, Банк ВТБ (ПАО) продолжает уделять большое внимание вопросам укрепления своего кадрового потенциала, в том числе за счет программ обучения и развития персонала. На системной основе продолжалась реализация комплекса мер по привлечению, развитию и удержанию работников с высоким потенциалом; традиционные формы обучения работников в 2017 году активно дополнялись средствами дистанционного и самообучения.

После анализа основных показателей оценки экономической безопасности банка, уровень экономической безопасности Банка ВТБ (ПАО) можно признать стабильным.

Важнейшим элементом системы и стратегии экономической безопасности Банка ВТБ (ПАО) является поддержание на приемлемом уровне информационной безопасности банка, то есть обеспечение состояния защищенности технологических и бизнес-процессов банка, объединяющих в своем составе сотрудников банка, технические и программные средства обработки информации, информацию в условиях угроз в информационной сфере.

Динамика показателей информационно-технической безопасности Банка ВТБ (ПАО) за 2015-2017 гг. представлена в таблице 2.5.

Таблица 2.5

Динамика показателей информационно-технической безопасности

Банка ВТБ (ПАО) за 2013-2015 гг.

(балл по шкале: 0 низкое значение, 1 – наивысший уровень)

Показатели	Годы			Отклонение (+,-)	
	2015	2016	2017	2016 г. от 2015 г.	2017 г. от 2015 г.
Обеспечение информационной безопасности при назначении и распределении ролей и обеспечении доверия к персоналу	0,75	0,50	0,75	-0,25	0,25
Уровень организации обнаружения и реагирования на инциденты информационно-технической безопасности	0,50	0,75	0,75	0,25	0
Обеспечение информационной безопасности автоматизированных банковских систем на стадиях жизненного цикла	0,75	0,5	0,75	-0,25	0,25
Обеспечение информационной безопасности при управлении доступом и регистрации	0,50	0,75	1	0,25	0,25
Обеспечение информационной безопасности средствами антивирусной защиты при использовании средств криптографической защиты	1	1	1	0	0
Обеспечение информационной безопасности при использовании ресурсов сети Интернет	1	1	1	0	0
Обеспечение информационно-технической безопасности банковских платежных технологических процессов	1	1	1	0	0
Обеспечение информационной безопасности банковских информационных технологических процессов	0,75	1	1	0,25	0
Организация и функционирование службы информационной безопасности банка	0,75	1	1	0,25	0
Разработка и организация реализации программ по обучению и повышению осведомленности сотрудников банка в области информационной безопасности	0,50	0,50	0,75	0	0,25
<i>Среднее значение уровня показателей информационно-технической безопасности</i>	0,75	0,80	0,90	0,05	0,1

По результатам анализа можно сказать об уровне информационно-технической безопасности. В начале исследуемого периода критерии частично выполнялись и были выше среднего, а уже к концу периода уровень был довольно высок и критерии выполнялись полностью.

Основными объектами защиты системы информационной безопасности в Банка ВТБ (ПАО) являются:

- информационные ресурсы, содержащие коммерческую тайну, банковскую тайну, персональные данные физических лиц, сведения ограниченного распространения, а также открыто распространяемая информация, необходимая для работы Банка, независимо от формы и вида ее представления;
- информационные ресурсы, содержащие конфиденциальную информацию, включая персональные данные физических лиц, а также открыто распространяемая информация, необходимая для работы Банка, независимо от формы и вида ее представления;
- сотрудники банка, являющиеся разработчиками и пользователями информационных систем банка;
- информационная инфраструктура, включающая системы обработки и анализа информации, технические и программные средства ее обработки, передачи и отображения, в том числе каналы информационного обмена и телекоммуникации, системы и средства защиты информации, объекты и помещения, в которых размещены такие системы.

Целью деятельности по обеспечению информационной безопасности Банка ВТБ (ПАО) является снижение угроз информационной безопасности до приемлемого для банка уровня.

Основные задачи деятельности по обеспечению информационной безопасности Банка ВТБ (ПАО):

- выявление потенциальных угроз информационной безопасности и уязвимостей объектов защиты;
- предотвращение инцидентов информационной безопасности;

– исключение либо минимизация выявленных угроз.

Для оценки уровня экономической безопасности Банка ВТБ (ПАО) проведем анализ обязательных нормативов деятельности банка (табл. 2.6).

Таблица 2.6

Итоговая оценка состояния экономической безопасности
Банк ВТБ (ПАО) в 2015-2017 гг.

Показатели	Годы		
	2015	2016	2017
Кредитный рейтинг банка	стабильный	стабильный	стабильный
Обязательные нормативы деятельности банка (показатели финансовой состоятельности банка)	требования нормативных значений выполняются	требования нормативных значений выполняются	требования нормативных значений выполняются
Уровень кредитного риска	средний	средний	средний
Уровень операционного риска	средний	средний	средний
Уровень риска ликвидности	стабильный	стабильный	стабильный
Уровень рыночного риска	средний	средний	средний
Уровень кадровой безопасности	стабильный	стабильный	стабильный
Уровень информационно-технической безопасности	стабильный	стабильный	стабильный
Уровень правовой безопасности	высокий	высокий	высокий
Уровень рентабельности деятельности банка	удовлетворительный	удовлетворительный	удовлетворительный
<i>Состояние экономической безопасности банка</i>	<i>стабильное</i>	<i>стабильное</i>	<i>стабильное</i>

Подводя итог, можно сделать вывод об уровне экономической безопасности банка. Анализируя обязательные нормативы деятельности Банка ВТБ (ПАО) можно сказать, что они находятся в пределах нормы, это говорит об эффективной деятельности банка и о его возможности покрыть определенные виды банковских рисков. Следующий критерий это кредитный рейтинг. Банка ВТБ (ПАО) позиционирует себя как кредитоспособный банк по всем оценкам рейтинговых агентств. Далее необходимо сказать о банковских рисках, которые включают в себя рыночный, фондовый, валютный, процентный,

кредитный, операционный и другие. Данные риски увеличиваются, а также расходы на их снижение и устранение тоже увеличиваются. Что касается кадровой безопасности, то по критериям ее оценки можно сказать, что она находится на удовлетворительном уровне.

В итоге можно сказать о том, что индикаторы экономической безопасности находятся в пределах пороговых значений, а степень использования имеющегося потенциала близка установленным нормам и стандартам. Все это указывает на то, что состояние экономической безопасности в Банке ВТБ (ПАО) стабильное.

Уровень экономической безопасности Банка ВТБ (ПАО) определяется тем, насколько эффективно подразделениям и службам банков удается предотвращать угрозы и устранять ущерб от негативного воздействия на банковскую систему. Источниками таких воздействий являются сознательные или неосознанные действия конкретных людей, а также банков - конкурентов, органов государственной власти, международных организаций.

2.3. Исследование системы и стратегии обеспечения экономической безопасности Банка ВТБ (ПАО)

Система и стратегия обеспечения экономической безопасности Банка ВТБ (ПАО) обусловлены поставленными целями и задачами.

Главная цель обеспечения безопасности Банка ВТБ (ПАО) заключается в достижении устойчивого и максимально эффективного функционирования коммерческих банков на данный момент времени и с учетом перспективной динамики развития, достигающейся при решении следующих задач по обеспечению безопасности банковской деятельности: [10]

- достижение достаточной финансовой устойчивости, конкурентоспособности и независимости коммерческого банка;
- защита законных 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 уголовноправовая 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.

Схематично главная цель и задачи обеспечения безопасности Банка ВТБ (ПАО) представлены на рисунке 2.1.

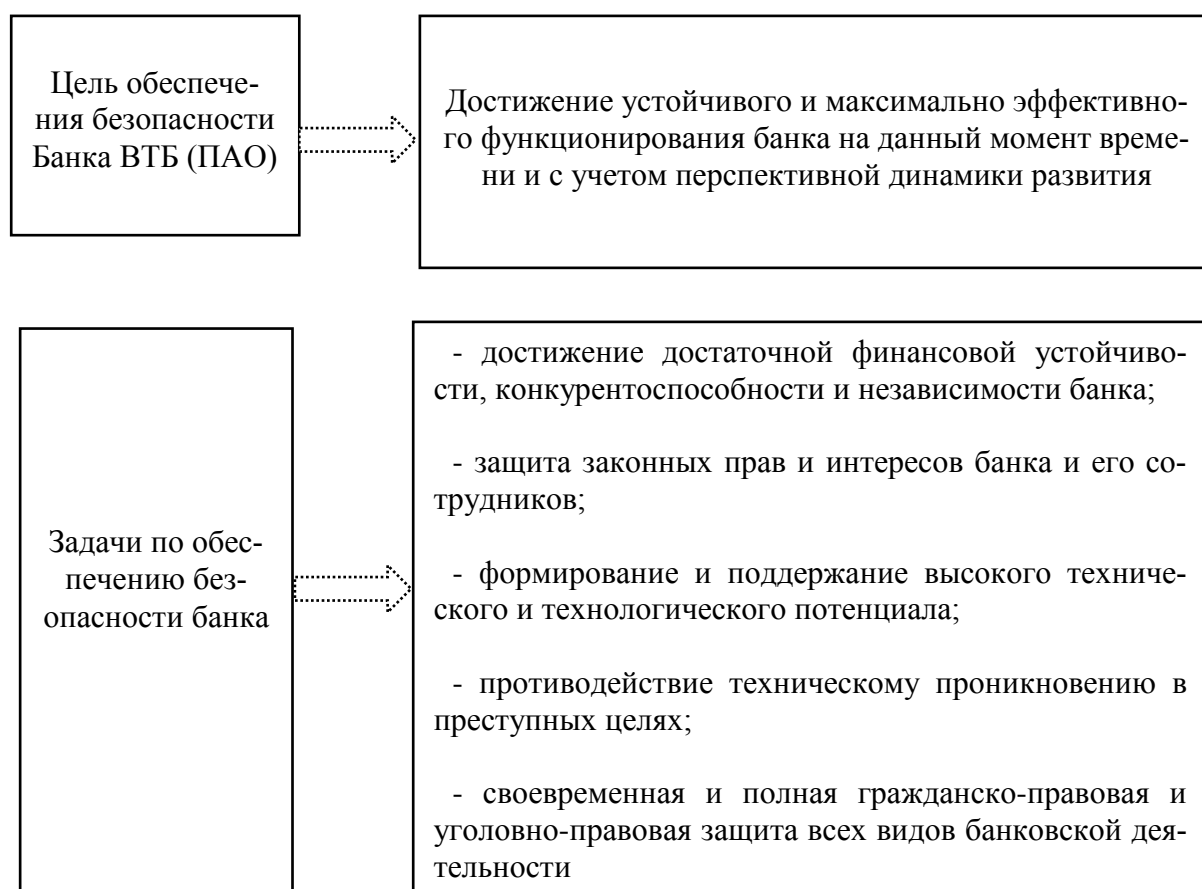


Рис. 2.1. Цель и задачи обеспечения безопасности Банка ВТБ (ПАО)

Основными составляющими обеспечения экономической безопасности Банка ВТБ (ПАО) являются:

- финансовая;
- техническая;
- правовая;
- информационно-технологическая;
- социально-психологическая;
- организационная.

Наиболее важной и сложной является проблема обеспечения финансовой составляющей безопасности коммерческого банка, т.к. в устойчивом, эффективно работающем банке имеются достаточные средства для решения задач по защите информации, охране сотрудников банка, привлечению во все структуры высококвалифицированных специалистов. С другой стороны, финансовая составляющая - это результирующая всех других составляющих, ее высокий уровень предопределяется успешностью действий по другим составляющим. Сущность финансовой составляющей безопасности банковской деятельности состоит в обеспечении организационно-управленческих, режимных, технических и профилактических мер, гарантирующих качественную защиту прав и интересов коммерческого банка, рост уставного капитала, повышение ликвидности активов, обеспечение возвратности кредитов, сохранность финансовых и материальных ценностей [31].

Все виды мошенничества в сфере кредитования условно можно разделить на две группы: с участием сотрудников банка и без их участия. Мошеннические действия, совершаемые с участием сотрудников банков, как правило, характеризуются сложностью и изощренностью используемых схем, разнообразием применяемых приемов и способов. В большинстве кредитных организаций существуют структуры, внутренние положения, процедуры, направленные на предотвращение, выявление, расследование, сдерживание мошеннических действий со стороны служащих банка.

В Банке ВТБ (ПАО) экономическую безопасность осуществляет управление обеспечением безопасности, который подразделяется на несколько отделов (рис. 2.2):

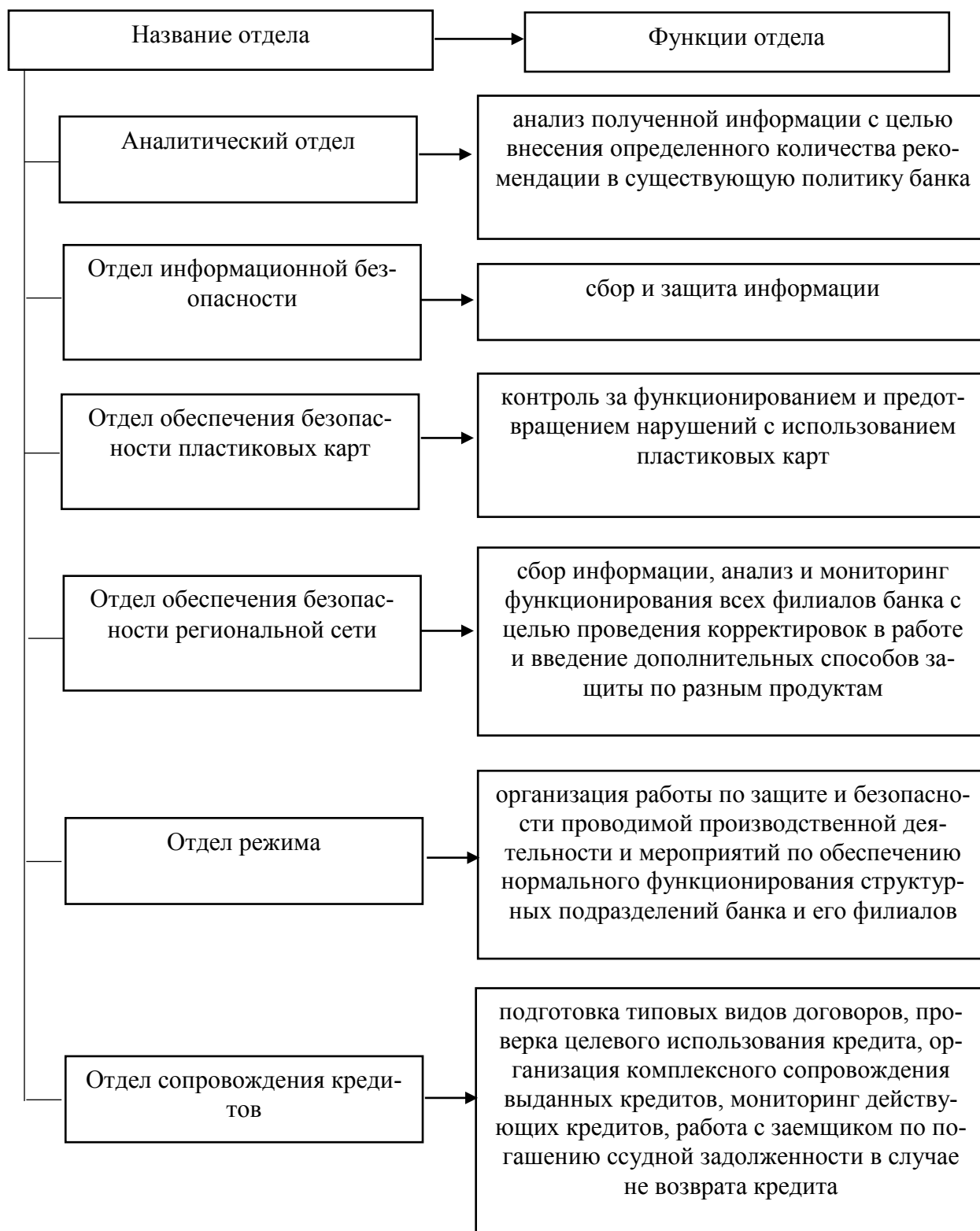


Рис. 2.2. Схема отделов управления обеспечения безопасности Банка ВТБ (ПАО) и описание их функций

В Банке ВТБ (ПАО) также функционирует управление внутреннего контроля (УВК). Оно создано для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка ВТБ (ПАО) в обеспечении эффективного функционирования.

Управление внутреннего контроля обеспечивает мониторинг процесса функционирования системы внутреннего контроля, выявление проблем, связанных с ее функционированием, разработку предложений по совершенствованию и повышению эффективности системы; проводит регулярные проверки деятельности подразделений банка, контролирует выполнение мероприятий по устранению выявленных нарушений и о результатах информирует руководство банка; участвует в разработке внутренних документов банка, регламентирующих деятельность подразделений и сотрудников, порядок выполнения операций и принятия решения, с целью обеспечения функционирования системы контроля.

Внутренний контроль в Банке ВТБ (ПАО) осуществляется в целях обеспечения эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками; достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности, а также информационной безопасности; соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов; исключения вовлечения Банка и участия сотрудников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма [25].

Таким образом, обеспечение экономической безопасности Банка ВТБ (ПАО) обусловлено наличием стратегии его развития. Стратегическая работа по обеспечению безопасного взаимодействия финансовых, материальных,

кадровых и информационных ресурсов приведет к минимизации воздействия внешних и внутренних угроз и обеспечит эффективное функционирование и развитие данной кредитной организации.

Система обеспечения экономической безопасности Банка ВТБ (ПАО) подразумевает управление рисками банка. Согласно «Порядку управления наиболее значимыми рисками Банка ВТБ (ПАО)», утвержденному Наблюдательным советом банка, наиболее значимыми видами рисков, которым подвержена деятельность Банка в соответствии с его бизнес-моделью, являются:

1. Кредитный риск с учетом риска кредитной концентрации на группы связанных заемщиков (подвид риска концентрации). Данный риск присущ, в частности, таким банковским операциям, как:

- кредитование (размещение денежных средств);
- выдача гарантий, открытие и подтверждение аккредитивов;
- приобретение долговых ценных бумаг;
- приобретение прав (требований) по сделкам;
- предоставление займов в золоте и ценных бумагах;
- продажа (покупка) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов);
- проведение торговых операций с производными финансовыми инструментами.

2. Рыночные риски (процентный риск и валютный риск по структурной открытой валютной позиции Банковской книги; рыночные риски Торговой книги и портфеля долговых ценных бумаг Казначейства) с учетом риска концентрации финансовых инструментов (подвид риска концентрации).

Валютный риск возникает при наличии открытых позиций по иностранным валютам в условиях вероятности неблагоприятных изменений рыночных обменных курсов.

Процентный риск возникает по открытым позициям, образованным активами и пассивами, подверженными риску изменения процентной ставки.

Основными источниками процентного риска Банковской книги могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по финансовым инструментам с фиксированной процентной ставкой;

- несовпадение сроков изменения процентной ставки активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по финансовым инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);

- изменение конфигурации Базовой кривой доходности по длинным и коротким позициям, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);

- для инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым банком ресурсам;

- для инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск). Рыночные показатели (факторы риска) и виды операций банка, влекущие возникновение иных видов рыночных рисков, определяются и классифицируются во внутренних документах банка, в частности, в положении о порядке управления рыночными рисками.

3. Риск ликвидности с учетом риска концентрации источников ликвидности (подвид риска концентрации).

Риск ликвидности возникает при проведении банком операций, связанных с движением денежных средств, в результате несоответствия (несовпадения) сроков погашения по финансовым активам (требованиям) и обязательствам.

4. Операционный риск (включая правовой риск)

Данный риск присущ всем банковским продуктам, направлениям деятельности, внутренним процессам и системам Банка ВТБ (ПАО).

К другим видам рисков отнесены: страновой (политический) риск, подвиды риска концентрации, не относимые к наиболее значимым, модельный риск и риск недвижимости.

В 2015-2017 гг. действовала «Стратегия управления рисками и капиталом Банка ВТБ (ПАО)», утвержденная Наблюдательным советом 02.11.2016, которая была актуализирована решением Наблюдательного совета Банка от 31.07.2017.

В части, касающейся вопросов управления рисками, данная Стратегия содержит положения по следующим ключевым направлениям:

- стратегические цели и задачи развития системы управления рисками (СУР) Банка;
- общие принципы организации СУР;
- организационная структура в сфере управления рисками;
- основные принципы идентификации рисков;
- основные положения риск-аппетита;
- основные принципы и подходы к организации стресс-тестирования значимых рисков;
- формированию и представлению отчетности о рисках, контролю функционирования СУР.

Основной стратегической целью в области управления рисками Банка ВТБ (ПАО) является минимизация возможных финансовых потерь от воздействия рисков, которым подвержена деятельность Банка на рынках присутствия, обеспечение финансовой надежности и устойчивого развития Банка в соответствии со стратегией развития, утвержденной Наблюдательным советом Банка.

Для обеспечения экономической безопасности в Банке ВТБ (ПАО) создана система защиты и разработана политика безопасности.

В целях предотвращения возникновения конфликта интересов в сфере управления рисками в Банке ВТБ (ПАО) обеспечивается распределение между структурными подразделениями функций, связанных с принятием и управлением рисками, таким образом, чтобы осуществление операций (сделок), связанных с принятием рисков, и управление рисками не являлись функциями одного структурного подразделения (58).



Рис. 2.3. Цели и задачи система безопасности Банка ВТБ (ПАО)

Для целей обеспечения экономической безопасности в Банке ВТБ (ПАО) разработана и утверждена классификация объектов защиты системы безопасности (рис. 2.4).



Рис. 2.4. Классификация объектов защиты системы безопасности
Банка ВТБ (ПАО)

Мероприятия, используемые в целях обеспечения эффективного функционирования системы безопасности, подразделяются на: превентивные, сопровождающие и локализирующие (рис. 2.5).

В Банке ВТБ (ПАО) создана система внутреннего контроля, соответствующая характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

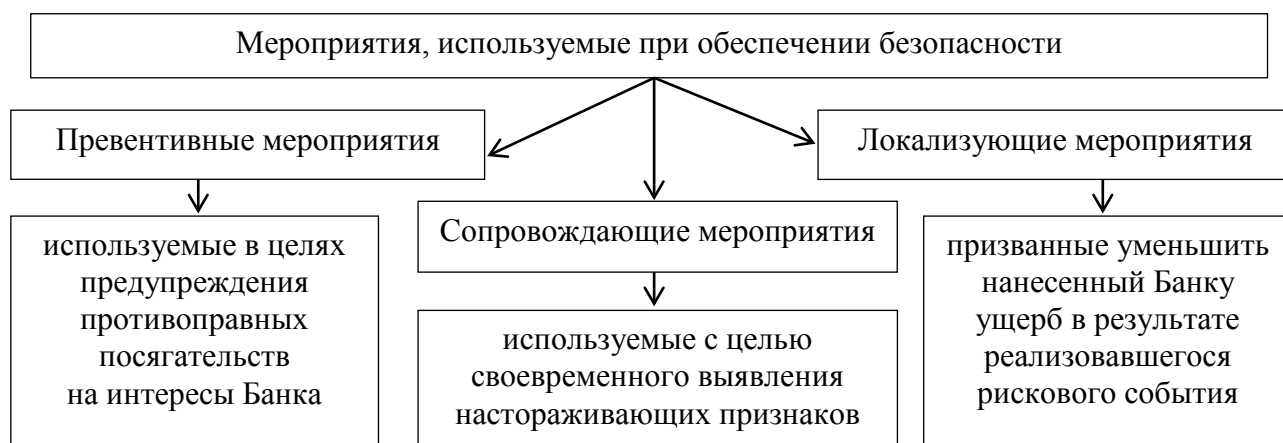


Рис. 2.5. Мероприятия по обеспечению безопасности Банка ВТБ (ПАО)

Внутренний контроль в Банке ВТБ (ПАО) осуществляется в целях обеспечения:

- эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;
- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений);
- соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних нормативных документов Банка;
- исключения вовлечения Банка ВТБ (ПАО) и его работников в осуществление противоправной деятельности, в том числе по легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законода-

тельством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России;

– надлежащего уровня надежности, безопасности и устойчивости банка, соответствующего характеру и масштабам проводимых банковских операций и других сделок, защиты прав акционеров, клиентов и кредиторов Банка ВТБ (ПАО).

ГЛАВА 3. НАПРАВЛЕНИЯ УКРЕПЛЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

3.1. Пути повышения уровня экономической безопасности банка

После проведенного анализа деятельности Банка ВТБ (ПАО), можно сказать, что уровень 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. Главная цель экономической безопасности коммерческого банка – обеспечение его устойчивого и максимально эффективного функционирования в настоящих условиях, создание высокого потенциала развития и роста в будущем.

Следовательно, для правильного построения деятельности банка и повышения уровня экономической безопасности необходимо разрабатывать долгосрочную стратегию.

Важнейший этап обеспечения экономической безопасности – разработка стратегии, направленной на определение качественных параметров использования финансовых ресурсов, и количественных ориентиров, составляющих экономическую безопасность банка.

В качестве общего критерия эффективности управления выступает обеспечение безопасности в самом широком смысле этого понятия, т.е. способность руководства банка своей управленческой деятельностью предотвращать вред или ущерб текущим интересам и интересам будущего развития управляемого объекта.

Под стратегией следует понимать совокупность наиболее значимых решений и мер, направленных на обеспечение приемлемого уровня безопасности функционирования коммерческого банка.

Однако при построении стратегии экономической безопасности необходимо учитывать следующие факторы:

- высокая степень криминальности;
- недостаточная квалификация сотрудников службы безопасности;
- недостаточное выделение ресурсов на поддержание экономической безопасности.

Основными объектами, подлежащими защите от угроз экономической безопасности, являются:

- информация, содержащая банковскую и коммерческую тайну;
- имущество (преимущественно денежные средства);
- непосредственно сотрудники банка.

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.

Таким образом, для обеспечения эффективности управления безопасностью необходимо построение стратегии экономической безопасности как целостной системы, структура которой представлена на схеме (рис. 3.1.)

Стратегия обеспечения экономической безопасности коммерческого банка может иметь одну из трех концепций.

Вариант 1. Стратегия превентивного противодействия.

Данная стратегия является логическим следствием ранее избранной банком стратегии роста. Она предполагает возможность использования службой безопасности наиболее активных методов профилактики и противодействия возможным угрозам. Основным критерием выбора служит максимальная эффективность того или иного метода. При реализации рассматриваемой стратегии допускаются, в частности, банковский шпионаж, не всегда

легитимные методы контроля над лояльностью собственного персонала и т.п.



Рис. 3.1. Стратегия управления экономической безопасностью
коммерческого банка

Преимущества применения стратегии управления экономической безопасностью коммерческого банка:

- возможность эффективного решения возникающих у банка проблем, связанных с обеспечением собственной безопасности, практически без участия государства;
- обеспечение приоритета методов профилактического противодействия потенциальным угрозам;
- возможность обеспечения эффективной поддержки других направлений внутрибанковского менеджмента, в первую очередь, маркетинга и

управления персоналом.

Недостатки стратегии управления экономической безопасностью коммерческого банка:

- высокая 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.

Рекомендации по применению: для крупных банков, ориентированных на обслуживание высокорентабельных предприятий (отраслей) или работающих в условиях жесткого прессинга со стороны конкурентов либо криминальных структур.

Вариант 2. Стратегия пассивного участия.

Данная стратегия является логическим следствием стратегии сокращения и вытекающей из нее пассивной конкурентной стратегии. Она предполагает приоритетную ориентацию банка на защиту со стороны государства в лице правоохранительных и судебных органов. Это позволяет резко ограничить функции собственной службы безопасности, сохранив в ее инструментарии лишь минимально необходимую номенклатуру методов профилактики и отражения потенциальных угроз.

Преимущества стратегии управления экономической безопасностью коммерческого банка:

- 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.

Недостатки стратегии управления экономической безопасностью ком-

мерческого банка:

- полная зависимость безопасности банка от эффективности деятельности правоохранительных органов государства;
- ориентация на методы противодействия уже реализованным угрозам, которые являются менее эффективными по сравнению с профилактическими и пресекающими.

Рекомендации по применению: для небольших банков, работающих либо на наименее конкурентных рынках, либо под непосредственным патронажем органов государственного управления.

Вариант 3. Стратегия предотвращения потенциальных угроз.

Данная стратегия является логическим следствием стратегии ограниченного роста и вытекающей из нее наступательной конкурентной стратегии. Она предполагает возможность использования службой безопасности всего комплекса легитимных методов профилактики и отражения потенциальных угроз. В порядке исключения допускается использование и не полностью легитимных методов, но лишь в отношении тех конкурентов или иных источников угроз, которые первыми применили подобные методы против конкретного банка.

Вариант является компромиссом между первой и второй стратегиями, смягчая их радикальные недостатки. В современных условиях применяется большинством кредитно-финансовых организаций.

Факторы, определяющие выбор базовой стратегии:

- общая стратегия развития банка, например ориентация на обслуживание высокорентабельных отраслей;
- степень агрессивности конкурентной стратегии банка;
- степень «криминогенности» региона размещения банка;
- финансовые возможности банка по обеспечению собственной безопасности;
- квалификация персонала службы безопасности банка;

– наличие поддержки со стороны местных органов государственной власти.

Расчет эффекта от внедрения мероприятий по повышению уровня экономической безопасности Банка ВТБ (ПАО) представлен в таблице 3.1.

Таблица 3.1

Расчет эффекта от внедрения мероприятий по повышению уровня экономической безопасности Банка ВТБ (ПАО)

Показатель	2017 год (факт)	2018 год (план)	2019 год (план)	Абсолютное откл. (+,-)		Темп роста, %	
				2018/ 2017	2019/ 2017	2018/ 2017	2019/ 2017
Прибыль, млн. руб.	101268	121522	136712	20254	35444	120,00	135,00
Активы, млн. руб.	9631237	10594361	11364860	963124	1733623	110,00	118,00
Собственные средства, млн. руб.	1420377	1633434	1775471	213057	355094	115,00	125,00
Производительность труда (по объему кредитного портфеля), тыс. руб./чел.	67471	87712	97833	20241	30362	130,00	145,00
Рентабельность активов, %	1,05	1,15	1,20	0,1	0,15	109,52	114,29
Рентабельность собственного капитала, %	7,13	7,44	7,70	0,31	0,57	104,35	107,99

Как видно, внедрение организационно-управленческих мероприятий, не требующих дополнительных издержек, будет способствовать повышению основных индикаторов экономической безопасности Банка ВТБ (ПАО).

Общая последовательность реализации избранной стратегии:

- определение общего перечня реальных и потенциальных угроз безопасности банка, а также их возможных источников;
- формирование ранжированного перечня объектов защиты;
- определение ресурсов, необходимых для реализации стратегии;

- определение рациональных форм защиты по конкретным объектам;
- определение функций, прав и ответственности службы безопасности банка;
- определение задач других структурных подразделений и управленческих инстанций банка в рамках реализации стратегии;
- разработка оперативного плана мероприятий и целевых программ.

Таким образом, в сложившейся ситуации в банковском секторе при усилении воздействия угроз экономической безопасности возникает необходимость прогрессивного изменения ориентиров развития. И только профессиональная стратегия способна в ближайшей перспективе изменить ситуацию к лучшему и повысить эффективность функционирования коммерческих банков.

3.2. Механизм нейтрализации угроз экономической безопасности банка

В любом коммерческом банке все подсистемы и направления деятельности взаимосвязаны и наступление рискованной ситуации в одном из подразделений или в одной лишь сфере деятельности в состоянии причинить большой ущерб. Чтобы устранить или минимизировать возможность наступления рискованной ситуации целесообразно использовать накопленную информацию всех структурных подразделений коммерческого банка, обеспечив функциональность их взаимодействия.

Все риски, представляющие угрозу экономической безопасности, могут быть интегрированы в какую-либо систему или множество. Но управлять ими как совокупностью одинаковых, однозначных объектов невозможно, так как различна их природа. Кроме того, единое рискованное пространство – хотя и не во всей, а только в целесообразно выбранной и взаимозависимой совокуп-

ности рисков – может иметь межорганизационный характер. Также невозможно говорить об одном характере управленческих воздействий, так как из-за большого разнообразия рисков необходимо использовать разные способы устранения рисков, которые будут учитывать характер внешней и внутренней финансово кооперированных хозяйственных объектов.

Исходя из принципиальной невозможности управления рисками как однородным объектом, можно применять целесообразное объединение всех материальных, финансовых, интеллектуальных, организационных и других ресурсов коммерческого банка и его клиентов для предвидения, выявления, оценки и взаимосвязанного управления всей динамично изменяющейся совокупностью рисков.

Исходя из этого, необходимо создать такую систему управления рисками, в которую будет включена фильтрация угроз экономической безопасности благодаря разработанной системе выявления операций, подлежащих обязательному контролю. Инновационность предлагаемой системы заключается в согласовании функций риск-менеджмента и во внедрении эффективно-го мониторинга и своевременного выявления новых рисков благодаря принятию четких управленческих решений (рис. 3.2).

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.

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



Рис. 3.2. Система управления рисками, влияющими на экономическую безопасность коммерческого банка

Внедрение предлагаемой системы управления рисками в деятельность коммерческого банка позволит минимизировать количество потенциальных угроз 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, подлежащие обязательному контролю. Для этого в ряде коммерческих банков разработаны автоматизированные программы, позволяющие направить сотрудников банка к информации о «подозрительных» заемщиках, деталильные сведения о которых впоследствии прослеживаются 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. По результатам автоматической выборки сотруднику банка необходимо провести анализ информации о клиенте и характере его деятельности. С целью изучения оценки риска осуществления клиентом легализации доходов, полученных преступным путем, и получения информации о деятельности клиента, как правило, используются данные учредительных документов, сведения о наличии лицензии на виды деятельности и др.

В некоторых случаях операции по зачислению и снятию наличных денежных средств не подлежат контролю. Данное обстоятельство имеет место, если операция признается обусловленной характером деятельности клиента. К операциям данного рода относятся:

- операции кредитных организаций;
- операции инвестиционных компаний;
- операции оптово-розничных торговых предприятий и др.

Также можно выделить операции коммерческих банков, которые подлежат обязательному контролю, и разделить их на операции с физическими лицами и операции с юридическими лицами (табл. 3.2).

Кроме перечисленных сделок, сотрудникам банка необходимо фиксировать информацию по следующим операциям:

- носящим запутанный или необычный характер, не имеющим очевидного экономического смысла или очевидной цели;
- при несоответствии сделки целям деятельности организации, установленным учредительным документам;
- при выявлении неоднократного совершения операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления яв-

ляется уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных законом;

Таблица 3.2

Операции коммерческих банков, подлежащие обязательному контролю

Операции коммерческих банков, подлежащие обязательному внутреннему контролю	
<i>Операции с юридическими лицами</i>	<i>Операции с физическими лицами</i>
Операции по снятию со счета или зачислению на счет денежных средств в наличной форме в случаях, если это не обусловлено характером его хозяйственной деятельности	Операции, подлежащие обязательному контролю при покупке/продаже наличной иностранной валюты
Операции при внесении в уставный капитал организации денежных средств в наличной форме	Операции по приобретению ценных бумаг за наличный расчет
Операция по зачислению денежных средств на счет (вклад) или списанию денежных средств со счета (вклада) юридического лица, период деятельности которого не превышает трех месяцев со дня его регистрации, либо в случае, если операции по указанному счету (вкладу) не проводились с момента его открытия	Получение денежных средств в виде платы за участие в лотерее, пари и иных основанных на риске играх и выплата денежных средств в виде выигрыша, полученного от участия в указанных играх
Операции по получению или предоставлению имущества по договору финансовой аренды (лизинга)	Операции по получению наличных денежных средств по чеку на предъявителя, выданному нерезидентом
Операции по обмену банкнот одного достоинства на банкноты другого достоинства	
Операции по размещению денежных средств во вклад (на депозит) с оформлением документов, удостоверяющих вклад (депозит) на предъявителя	
Операции по открытию вклада (депозита) в пользу третьих лиц с размещением в него денежных средств в наличной форме	
Операции по переводу денежных средств за границу на счет (вклад), открытый на анонимного владельца, и поступление денежных средств из-за границы со счета (вклада), открытого на анонимного владельца	
Операции по скупке, купле-продаже драгоценных металлов, драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий	
Операции по получению и предоставлению беспроцентных займов	
Операции по сделкам с недвижимым имуществом	
Операции с денежными средствами или иным имуществом в случае, если одной из сторон является организация или физическое лицо, в отношении которых имеются полученные в установленном порядке сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму	
Операции с денежными средствами или иным имуществом, связанные с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма	

– при выявлении иных обстоятельств, дающих основание полагать, что сделки осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма (39).

Благодаря описанной методике перед сотрудниками коммерческого банка открывается возможность выявления в деятельности клиентов операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем. Кроме того, рассмотренная методика позволяет минимизировать риски коммерческого банка, влияющие на экономическую безопасность на этапе мониторинга инцидента. Таким образом, решение управления рисками коммерческого банка может быть найдено при построении системы защиты с большей конструкционной прочностью, при правильном применении которой представляется возможным добиться сплоченных сильных эффектов и построить систему, работающую точнее, надежнее и дешевле, чем одиночное применение методик, из которых она построена.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В современных условиях вопрос обеспечения экономической безопасности коммерческого банка является значимым и актуальным.

Коммерческий банк – это кредитное учреждение, специализирующееся на оказании банковских услуг физическим и юридическим лицам. Основными задачами коммерческого банка являются получение максимально возможной прибыли и достижение высокой ликвидности активов, а, следовательно, финансовой устойчивости.

Одним из ключевых факторов, обеспечивающих стабильную деятельность банковского сектора, является экономическая безопасность. Под экономической безопасностью банка следует понимать состояние защищённости его жизненно важных интересов от внутренних и внешних угроз.

Сущность экономической безопасности в банковской системе состоит в обеспечении состояния наилучшего использования ее ресурсов по предотвращению угроз коммерческим банкам и созданию условий стабильного, эффективного функционирования и максимизации прибыли. Система экономической безопасности представляет собой систему взаимосвязанных и взаимодополняющих элементов. Главными элементами являются: субъект, объект и механизм.

В современных условиях на экономическую безопасность воздействует большое количество угроз и рисков. Угрозы могут быть внутреннего и внешнего характера. И если на внутренние угрозы можно воздействовать, предупреждать и устранять, то внешние угрозы не поддаются контролю.

Для оценки уровня экономической безопасности банка применяются определенные критерии и показатели. 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.

Для оценки уровня экономической безопасности за основу был взят Банк ВТБ (ПАО).

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.

Банк ВТБ (ПАО) является универсальным банком, который предоставляет широкий ассортимент услуг для юридических и физических лиц. Причинами роста чистой прибыли Банк ВТБ (ПАО) в 2016 и 2017 гг. стало увеличение чистого процентного и комиссионного дохода, суммарные положительные изменения от операций с производными финансовыми инструментами, ценными бумагами и драгоценными металлами, рост объемов полученных дивидендов от дочерних организаций, признание отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, а также 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.

Банк ВТБ (ПАО) - универсальный коммерческий банк с государственным участием (60,9% принадлежит государству). Второй по величине активов банк страны и первый по размеру уставного капитала. Головной офис Банк ВТБ (ПАО) находится в Москве, зарегистрирован банк в Санкт-Петербурге. 1 января 2018 года присоединил к себе дочерний банк ВТБ24.

Под экономической безопасностью Банка ВТБ (ПАО) – это состояние защищённости его жизненно важных интересов от внутренних и внешних

угроз, достигаемое путем реализации определённой системы мер экономического, организационного и технического характера.

Экономическая безопасность Банка ВТБ (ПАО) включает в себя все виды безопасности, поскольку в процессе её обеспечения достигается безопасность и от тех угроз, на устранение которых направлена деятельность информационной и «вещественной» безопасности.

В 2015-2017 годах Банк ВТБ (ПАО) соблюдал требования к достаточности капитала, установленные нормативными документами Банка России, в полном объеме.

Значения кредитных рейтингов Банка ВТБ (ПАО) в рассматриваемом периоде были достаточно высокими при этом банку были присвоены стабильный и позитивный прогнозы дальнейшей деятельности, что является положительным фактором экономической безопасности.

Несмотря на сложные макроэкономические условия, Банк ВТБ (ПАО) продолжает уделять большое внимание вопросам укрепления своего кадрового потенциала, в том числе за счет программ обучения и развития персонала. На системной основе продолжалась реализация комплекса мер по привлечению, развитию и удержанию работников с высоким потенциалом; традиционные формы обучения работников в 2017 году активно дополнялись средствами дистанционного и самообучения.

По результатам анализа можно сказать об уровне информационно-технической безопасности. В начале исследуемого периода критерии частично выполнялись и были выше среднего, а уже к концу периода уровень был довольно высок и критерии выполнялись полностью.

Подводя итог, можно сделать вывод об уровне экономической безопасности банка. Анализируя обязательные нормативы деятельности Банка ВТБ (ПАО) можно сказать, что они находятся в пределах нормы, это говорит об эффективной деятельности банка и о его возможности покрыть определенные виды банковских рисков. Следующий критерий это кредитный рейтинг. Банк ВТБ (ПАО) позиционирует себя как кредитоспособный банк по всем

оценкам рейтинговых агентств. Далее необходимо сказать о банковских рисках, которые включают в себя рыночный, фондовый, валютный, процентный, кредитный, операционный и другие. Данные риски увеличиваются, а также расходы на их снижение и устранение тоже увеличиваются. Что касается кадровой безопасности, то по критериям ее оценки можно сказать, что она находится на удовлетворительном уровне.

В итоге можно сказать о том, что индикаторы экономической безопасности находятся в пределах пороговых значений, а степень использования имеющегося потенциала близка установленным нормам и стандартам. Все это указывает на то, что состояние экономической безопасности в Банке ВТБ (ПАО) стабильное.

Уровень экономической безопасности Банка ВТБ (ПАО) определяется тем, насколько эффективно подразделениям и службам банков удается предотвращать угрозы и устранять ущерб от негативного воздействия на банковскую систему. Источниками таких воздействий являются сознательные или неосознанные действия конкретных людей, а также банков - конкурентов, органов государственной власти, международных организаций.

Система и стратегия обеспечения экономической безопасности Банка ВТБ (ПАО) обусловлены поставленными целями и задачами.

После проведенного анализа деятельности Банка ВТБ (ПАО), можно сказать, что уровень 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. Главная цель экономической безопасности коммерческого банка – обеспечение его устойчивого и максимально эффективного функционирования в настоящих условиях, создание высокого потенциала развития и роста в будущем.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть 1 от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ (ред. от 22.10. 2014) (с изм. и доп., вступ. в силу с 02.03.2015).
2. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть 2 от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ (принят ГД ФС 22.12.1995) (действующая редакция от 31.12.2014).
3. Об акционерных обществах: федер. закон от 26 декабря 1996 г. № 208-ФЗ.
4. О банках и банковской деятельности: федер. закон от 02 декабря 1990 г. № 395-ФЗ.
5. О безопасности: федер. закон от 28 декабря 2010 г. № 390-ФЗ.
6. О Центральном банке РФ (Банке России): федер. закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ.
7. Об обязательных нормативах банков: Инструкция Банка России от 03.12.2012 № 139-И (ред. от 13.02.2017).
8. 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.
9. Банникова Л.А. Банковские риски. Методы управления банковскими рисками / Л.А. Банникова, Л.Р. Курманова. Современные финансовые инструменты развития экономики регионов: сборник статей. – Уфа: Аэтерна, 2014. – 25 с.
10. Бердникова Л. Ф. Финансовый анализ: понятие и основные методы / Л. Ф. Бердникова, С. П. Альдебенева – М: Молодой ученый, 2014. – 338 с.
11. Букин С.О. Безопасность банковской деятельности: Учебное пособие / С.О. Букин. – СПб.: Питер, 2011. – 288 с.
12. Волков А.А. Управление рисками в коммерческом банке: практ. рук-во / А.А. Волков. – М.: Омега-Л, 2014. – 160 с.

13. Волошин И.В. Оценка банковских рисков: новые подходы: учебное пособие / И.В. Волошин. – К.: Эльга, Ника-Центр, 2011. – 213с.
14. Гамза В.А. Безопасность банковской деятельности: Учебник / В.А. Гамза, И.Б. Ткачук, И.М. Жилкин. – М.: Юрайт, 2017. – 528 с.
15. Гармаш И.А. Стратегия обеспечения экономической безопасности коммерческого банка // Аудит и финансовый анализ. – 2012. – 5 с.
16. Графова И.Л., Емельянов Р.А. Экономическая безопасность коммерческого банка как элемента банковской системы страны // Экономический журнал. – 2016. – Т. 42. – № 42. – С. 73-78.
17. Гусев А.В. Приоритеты развития внутреннего контроля по обеспечению экономической безопасности универсального коммерческого банка // Отраслевая экономика: проблемы управления и пути решения: Вестник АГТУ. Сер.: Экономика. – 2012. – С. 102-107.
18. Даник Д. Организация экономической безопасности коммерческого банка / Д. Даник. – М.: LAP, 2013. – 76 с.
19. Жарковская Е.П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка: учеб / Е.П. Жарковская. – М.: Омега-Л, 2015. – 384 с.
20. 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.
21. Зиядуллаев У.С., Симонова Ю.С. Экономическая безопасность и кредитно-инвестиционная деятельность национальных банков // Проблемы рыночной экономики. – 2016. – № 1. – С. 47-54.
22. Карзаева Н.Н. Основы экономической безопасности: учеб. / Н.Н. Карзаева. – М.: Инфра-М, 2017. – 276 с.
23. Ковалев П.П. Банковский риск-менеджмент: Учебное пособие / П.П. Ковалев. – М.: Инфра-М, 2013. – 320 с.
24. Колбин В.А. Оценка и управление риском / В.А.Колбин. – М.: Palmarium Academic Publishing, 2014. – 260 с.
25. Лаврушин О.И. Банковские риски: учеб. пособие / О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева. – М.: КноРус. – 2016. – 292 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. Павлов А.В. Основы организации безопасности банков: Учебное пособие / А.В. Павлов. – М.: Academia, 2012. – 128 с.
32. Пименов Н.А. Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности. Учебник и практикум. – М.: Юрайт, 2016. – 416 с.
33. 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
34. Светлова В.В. Экономическая безопасность коммерческих банков и ее значение для национальной безопасности страны // Вопросы региональной экономики. – 2016. – Т. 26. – № 1. – С. 89-95.
35. Стихияс И.В. Деньги. Кредит. Банки. Учебное пособие / Под ред. И.В. Стихияс, Т.Г. Тумановой, А.С. Теряевой. – М.: Проспект, 2016. – 184с.
36. 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.

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

38. Филатов А.А. Управление рисками, аудит и внутренний контроль: практ. реком. / Под ред. А.А. Филатов, О.Л. Грачева, Е.А. Егорова, М.Е. Кузнецов, О.С. Зенков. – М.: Издательские решения, 2015. – 275 с.

39. Фрумина С.В. Риски коммерческого банка, влияющие на экономическую безопасность: современная практика минимизации // Проблемы анализа риска. – 2012. – С. 66-77.

40. Эпштейн Е.М. Российские коммерческие банки /Е.М. Эпштейн. – М.: Российская политическая энциклопедия, 2011. – 136 с.

41. Аудиторское заключение независимого аудитора о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка ВТБ (ПАО) за 2017 г. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.vtb.ru/akcionery-i-investory/finansovaya-informaciya/raskrytie-finansovoj-otchetnosti-po-rsbu/>

42. Аудиторское заключение независимого аудитора о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка ВТБ (ПАО) за 2016 г. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.vtb.ru/akcionery-i-investory/finansovaya-informaciya/raskrytie-finansovoj-otchetnosti-po-rsbu/>

43. Аудиторское заключение независимого аудитора о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка ВТБ (ПАО) за 2015 г. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.vtb.ru/akcionery-i-investory/finansovaya-informaciya/raskrytie-finansovoj-otchetnosti-po-rsbu/>

44. Банковские и кредитные риски [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.aup.ru/books/m177/3_38.htm

45. Банковские риски [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.risk24.ru/bankriski.htm>

46. Банковские риски и их классификация [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.manaland.ru/lamas-218-2.html>

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

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

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

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

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

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

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

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

55. Основные методы оценки банковских рисков [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://uchebnikionline.com/bankovskoe-delo/kredituvannya_i_kontrol_vovk_vya/osnovni_metodi_otsinki_bankivskih_riziv.htm

56. 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>

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

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

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

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

ПРИЛОЖЕНИЯ