

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

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

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ
Зав. кафедрой
_____ Е.С. Рычкова
«__» _____ 2020 г.

ДИПЛОМНАЯ РАБОТА

на тему: Повышение экономической безопасности финансово-кредитных организаций (на примере банка ПАО ВТБ)

Исполнитель
студент группы 578 ос _____
(подпись, дата) С. А. Оноприенко
(И.О.Ф.)

Руководитель
Доцент, к.т.н. _____
должность (подпись, дата) Н. А. Бабкина
(И.О.Ф.)

Нормоконтроль

(подпись, дата) Н. Б. Калинина
(И.О.Ф.)

Рецензент
Доцент, к.т.н. _____
(подпись, дата) Н. В. Шелепова
(И.О.Ф.)

Благовещенск 2020

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

Факультет экономический

Кафедра экономической безопасности и экспертизы

УТВЕРЖДАЮ
Зав.кафедрой _____

« _____ » _____ 2020

З А Д А Н И Е

К выпускной дипломной работе (проекту) студента Онопrienко Семёна Андреевича

1. Тема выпускной дипломной работы Повышение экономической безопасности финансово-кредитных организаций (на примере банка «ПАО» ВТБ)

(утверждено приказом от 23.03.2020. № 657уч)

2. Срок сдачи студентом законченной работы (проекта) 29 июня 2020 г.

3. Исходные данные к выпускной квалификационной работе: статьи из научных журналов, учебные пособия, официальные сайты.

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

1. Теоретические аспекты экономической безопасности финансово-кредитной организации.
2. Анализ и оценка экономической безопасности ПАО «ВТБ».
3. Повышение экономической безопасности ПАО «ВТБ».

5. Перечень материалов приложения (наличие чертежей, таблиц, графиков, схем, программных продуктов, иллюстративного материала и т.п.)
88 с., 25 таблиц, 8 рисунков, 50 источников.

6. Консультанты по выпускной дипломной работе (проекту) (с указанием относящихся к ним разделов) _____

7. Дата выдачи задания 10 февраля 2020 г.

Руководитель выпускной дипломной работы (проекта) Бабкина Наталья Арсентьевна,
доцент, к. т. н.

(Ф.И.О., должность, ученая степень, ученое звание)

Задание принял к исполнению (дата) 10 февраля 2020 г.

_____ (подпись студента)

РЕФЕРАТ

Выпускная квалификационная работа содержит 83 с., 21 таблица, 13 рисунков, 50 источников.

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ, ПАО «ВТБ», ФИНАНСОВО-КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ, ИНФОРМАЦИОННАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ, ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

В первой главе выпускной квалификационной работы рассмотрены теоретические аспекты экономической безопасности финансово-кредитной организации.

Во второй главе проведен анализ деятельности ПАО «ВТБ», рассмотрены финансовые показатели банка и выявлено снижение прибыли банка из-за снижения выдаваемых кредитов, а также утечка данных и хищение из-за угрозы информационной безопасности.

В третьей главе проводится разработка мероприятий по обеспечению экономической безопасности ПАО «ВТБ», а также рассчитывается экономическая эффективность от нового банковского продукта и внедрение средств информационной защиты в банке.

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	5
1 Теоретические аспекты экономической безопасности финансово-кредитной организации	8
1.1 Понятие, сущность экономической безопасности финансово-кредитной организации и ее базовые элементы	8
1.2 Факторы и угрозы обеспечения экономической безопасности финансово-кредитной организации	12
1.3 Методики оценки уровня экономической безопасности финансово-кредитной организации	17
2 Анализ и оценка экономической безопасности ПАО «ВТБ»	28
2.1 Организационно-экономическая характеристика ПАО «ВТБ»	28
2.2 Оценка финансового состояния ПАО «ВТБ»	36
2.3 Анализ факторов внешней среды и выявление угроз экономической безопасности ПАО «ВТБ»	47
3 Повышение экономической безопасности ПАО «ВТБ»	56
3.1 Анализ уровня экономической безопасности в ПАО «ВТБ»	56
3.2 Разработка мероприятий по обеспечению экономической безопасности ПАО «ВТБ»	66
3.3 Экономическая эффективность предложенных мероприятий ПАО «ВТБ»	72
Заключение	77
Библиографический список	79
Приложение А Бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2017-2019 гг.	84

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы. Деятельность банков очень важна для граждан любой страны, именно благодаря им население может позволить себе купить недвижимость, взять кредит на поездку и т.д. Но при этом осуществляя такую деятельность банки имеют высокие риски не возврата выданных кредитов, обмана со стороны клиентов, сотрудников, что ставит по удар экономическую безопасность банка и может привести его к банкротству.

Экономическая безопасность банка является наиболее важным компонентом структуры национальной безопасности страны, поскольку все другие виды безопасности банка не могут функционировать без адекватной экономической безопасности.

Экономист М.У. Упанов отметил концептуальные основы обеспечения экономической безопасности банка, в которых определены цели, задачи, экономические приоритеты и угрозы, правовые и институциональные основы обеспечения экономической безопасности финансово-кредитной организации.

Разумеется, необходимо уметь предотвращать, противодействовать угрозам экономической безопасности и устранять их негативные последствия в банке. Угрозы затрагивают не только экономику банка в целом, но и отрасли, которые являются ее частью, население страны, отдельные предприятия, работники и т. д. Другими словами, экономическая безопасность банка - это совокупность внутренних и внешних условий, которые положительно влияют на эффективный динамичный рост деятельности банка, способность удовлетворять потребности общества, государства, обеспечивать конкурентоспособность на внутреннем и внешнем рынках, гарантируя различные риски и убытки в банке.

Обеспечение экономической безопасности является важной функцией банка. Вопрос экономической безопасности никогда не решался сам по себе. Это производная от задач экономического роста на каждом этапе развития работы банка.

Целью исследования является повышение экономической безопасности

финансово-кредитной организации ПАО «ВТБ».

Реализация поставленной цели обусловила следующие задачи исследования:

- обобщить научные взгляды на содержание понятие «экономическая безопасность банков»;
- проанализировать существующие взгляды на экономическое содержание понятий «риск», «опасность» и «угроза», выяснить различия между ними, выявить критерии их классификации;
- оценить современное состояние обеспечения экономической безопасности ПАО «ВТБ», выявить роль и место отдельных видов безопасности (финансовой, информационной, кадровой) и их влияние на экономическое положение банков;
- определить принципы формирования комплексной системы экономической безопасности ПАО «ВТБ», требования к ней, ее задачи и режимы функционирования;
- сформулировать и обосновать предложения по структуре комплексной системы экономической безопасности банка, условий и организации ее эффективного функционирования;
- обосновать рекомендации по управлению комплексной системой экономической безопасности банка на основе формирования, реализации и защиты корпоративного интереса в сфере безопасности.

Объектом исследования является деятельность банка по обеспечению экономической безопасности в условиях существования дестабилизирующих факторов и угроз.

Предметом исследования являются денежные отношения, возникающие в процессе обеспечения экономической безопасности банка.

Методы исследования. Теоретико-методологической основой выпускной квалифицированной работы являются фундаментальные положения финансовой науки.

Для решения поставленных задач использовались следующие методы:

анализа и синтеза - для раскрытия содержания экономической безопасности банков; методы конкретизации и аналогии - для разработки организационно-методологических основ формирования комплексной системы экономической безопасности банка и структуры данной системы,

При написании работы использованы законодательные акты и нормативные материалы государственных органов по регулированию банковской деятельности, бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО «ВТБ».

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

1.1 Понятие, сущность экономической безопасности финансово-кредитной организации и ее базовые элементы

Сегодня все знают, каковы основные операции коммерческих банков. Из-за недостатка информации понимание деятельности коммерческих банков как зарабатывание денег из «ничего». Однако это очень сложный процесс, процесс работы банка заключается в активации и конвертации ценных инструментов и своевременном возврате денег с процентами.

Основной целью коммерческих банков является получение максимальной прибыли с минимальным риском. Как правило, эти два понятия пропорциональны друг другу. Заинтересованность в получении большой прибыли приводит к нарушению ряда требований коммерческих банков. Для финансирования этих операций необходимо произвести много расчетов с информацией, собранной коммерческими банками. Основная задача коммерческих банков - запускать большие суммы наличных и тратить их оптимально.

Однако не все крупные денежные показатели оптимально реализуются в коммерческих банках. Эти обстоятельства приводят к созданию кредитного потенциала в банковской сфере.

Коммерческие банки организуют свои доходы, получая бесплатные деньги от своих клиентов и организуя их своевременное возвращение. Любой банк придерживается своих собственных правил и этически проводит денежные оценки в своем распоряжении.

Следующий набор факторов, которые объективно влияют на увеличение кредитного потенциала банка:

- общий объем реализации действующих структур;
- текущая стабильность и структура кредитного потенциала;

- уровень обязательных резервов, установленный центральным банком;
- режим применения обязательных резервов;
- общая сумма и структура банковских обязательств;

Все потоки кредитного потенциала делятся на собственные и долговые. В зависимости от правил заимствования, тип кредита подразделяется на краткосрочный и долгосрочный.

Общий кредитный потенциал Банка делится на несколько уровней в зависимости от их устойчивости: основные средства в целом, основные средства и волатильные инструменты.

Безопасность банковского бизнеса является неотъемлемой составляющей экономической безопасности государства. Банковские учреждения как особая часть финансовой системы больше всего подтверждены разнообразным рискам. Обеспечение безопасности банков является сложной задачей, особенно в условиях усиления динамичности развития кредитно-финансовой системы, ее качественных сдвигов, распространение системных рисков на фоне глобальной нестабильности.¹

Сейчас отечественные банковские учреждения проходят период трансформации финансово-кредитной системы, для которого характерно наличие трансформационных изменений, происходящих в условиях глобализации с целью выведения финансово-кредитной системы из кризисного состояния, устранения внутренних дисбалансов, повышение устойчивости и платежеспособности финансовых институтов путем комплексного реформирования институциональных основ регулирования и надзора.

Понятие экономической безопасности является комплексным и многогранным. Так, А. И. Барановский² под безопасностью банка понимает состояние защищенности банка от внутренних и внешних угроз.

¹ Матвеев М.В. Совершенствование управления кредитными рисками банковской группы // Финансы, денежное обращение и кредит. 2019. № 3. С.90.

² Барановский, А.И. Экономическая безопасность. /М.: Издательство Юрайт, 2018. С.109

Ученые И. В. Губарева, А. Н. Штаер³ трактуют безопасность банка как состояние устойчивой жизнедеятельности, при котором обеспечиваются реализация и защита интересов и целей банка при отсутствии угроз и опасностей.

В. А. Семенов под безопасностью кредитной организации предлагает понимать состояние защищенности интересов владельцев, руководства, персонала и клиентов, материальных ценностей и информационных ресурсов от внутренних и внешних угроз, т. е. умение и способность банковского учреждения надежно противостоять любым попыткам криминальных структур или недобросовестных конкурентов нанести ущерб его законным интересам.⁴

Определение является недостаточно обоснованным, поскольку, во-первых, не дает четкого представления о сущности интересов владельцев, руководства, персонала и клиентов банковского учреждения.

Зато И. Сорокина⁵ отмечает, что безопасность банка является весьма широким понятием, под которым следует понимать систему мер, направленных на защиту и рациональное использование совокупности ресурсов, имеющихся в распоряжении банковского учреждения с целью предотвращения угроз его деятельности для максимального получения прибыли.⁶

В исследованиях, посвященных безопасности банков, рассматриваются некоторые ее виды: финансовая, информационная, кадровая, безопасность материальных ресурсов, безопасность банковских операций. Как правило, экономическая безопасность банка считается обобщающим понятием различных видов безопасности банковской деятельности.

К основным задачам системы экономической безопасности финансово-кредитной организации относятся:

- осуществление мониторинга финансового состояния банка для раннего

³ Губарева, И.В. Глобальный финансовый кризис: уроки для творцов политики // Век глобализации. 2016. № 2. С. 99-108.

⁴ Семенов В. А. Модель и метод формирования комплексной системы банковской безопасности. СПб., 2018. С.49.

⁵ Сорокина, И. К вопросу финансовой безопасности банка в условиях мирового экономического кризиса // Экономический анализ. 2017. № 8. С. 404-408

⁶ Каракеян, В. И. Экономическая безопасность: учебник и практикум для СПО. М. : Издательство Юрайт, 2018. С.109

обнаружения признаков его кризисного развития;

- диагностика уровня кризиса;
- изучения факторов повлиявших на развитие кризиса;
- после выявления факторов предложить мероприятия по борьбе с ними в банке;
- контроль за проведенными мероприятиями.⁷

Рассмотрим на рисунке 1 меры по обеспечению экономической безопасности в банках.



Рисунок 1 - Меры по обеспечению экономической безопасности в банках

⁷ Букин с. Безопасность банка // Банковские технологии. 2018. С.7. № 9.

1.2 Факторы и угрозы обеспечения экономической безопасности финансово-кредитной организации

Безопасность банка - это состояние устойчивой жизнедеятельности, при которой обеспечивается реализация основных интересов и приоритетных целей банка, защита от внешних и внутренних дестабилизирующих факторов. Банки, как и другие субъекты хозяйственной деятельности, вынуждены организовывать свою деятельность в условиях неопределенности, непредсказуемости, угроз и опасностей, порожденных условиями переходной рыночной экономики. Кроме того, на развитие банковской деятельности влияют и такие факторы, как нестабильность политической и социально-экономической ситуации в стране, несовершенство банковского законодательства, криминализация общества, мошенничество, коррупция и др.

Все это усугубляет проблему обеспечения экономической безопасности банков.⁸

Обеспечение безопасности в финансово-кредитной организации должно базироваться на определенных мероприятиях защиты банковской деятельности, противодействия угрозам. Сверх этого, опасность и разносторонний характер этих угроз требуют системного и научного подхода к решению вопросов безопасности деятельности банков. Однако исследования и публикации по проблемам безопасности банковской деятельности посвящены в основном организационным, техническим и правовым аспектам. Несмотря на значительное внимание, уделенное этому вопросу, банковская безопасность остается не до конца рассматриваемой теоретически и не всегда эффективной на практике, а потому требует дальнейшего изучения и исследования.⁹

Проводя работу по обеспечению экономической безопасности финансово-кредитной организации, следует установить взаимосвязь угроз со стороны конкурентов, злоумышленников и рисков, возникающих в процессе

⁸ Каракеян, В. И. Экономическая безопасность: учебник и практикум для СПО. М. : Издательство Юрайт, 2018. С.109

⁹ Шлыков В.В. Комплексное обеспечение экономической безопасности предприятия. СПб: "Алетейя", 2017. С.231.

деятельности финансово-кредитной организации во времени и в пространстве угроз.



Рисунок 2 – Внутренние и внешние угрозы для банков

Пространство угроз финансово-кредитной организации охватывает объект защиты - персонал предприятия, имущество, финансовые средства, сведения, составляющие коммерческую тайну банка.¹⁰

Указанные угрозы возникают вследствие:

- недостаточной адаптации банковской системы к постоянным изменениям условий рынка;

¹⁰ Лелюхин С.Е. Экономическая безопасность в предпринимательской деятельности: учебник. М.: Проспект, 2016. С. 48.

- общей неплатежеспособности субъектов хозяйствования;
- роста преступности в стране;
- потребительского менталитета значительного количества граждан;
- низкого уровня трудовой дисциплины и ответственности сотрудников банков как на низшем, так и высшем уровне;
- недостаточного правового регулирования банковской деятельности;
- недостаточного профессионального уровня части руководящего состава и работников банков.

Такие угрозы банков реализуются через кражу финансовых ресурсов банков, мошенничество с их средствами, фальсификацию финансовых документов и подделку банкнот, несовершенные технологии банковского производства, повреждение и поломку оборудования и технических средств.

Значительная часть этих экономических угроз реализуется самим персоналом банков или при непосредственном его участии, который, как показала практика отдельных банков, оказавшихся в процедуре ликвидации, был основным источником экономических угроз.¹¹

Обеспечение безопасности банковских операций носит, как правило, комплексный характер и зависит от эффективного и грамотного использования технологий, а также формирования и активного применения мер защиты. Учитывая, что в общем объеме прибыли банков доходы от кредитных операций составляют большую их половину, эти операции подлежат наиболее подвержены угрозам и необходима разработка по защите этих угроз.

Наиболее сложным этапом защиты кредитной операции является возвращение средств в случае невыполнения заемщиками своих обязательств по кредитным договорам.¹²

Опыт показывает, что банкам в таких ситуациях следует реструктуризировать кредитные долги и пролонгировать срок их возврата,

¹¹ Лелюхин С.Е. Экономическая безопасность в предпринимательской деятельности: учебник. М.: Проспект, 2016. С. 48.

¹² Яскевич В.И. Секьюрити: Организационные основы безопасности банка. М.: "Ось-89", 2016. С.237

проводить переговоры с должниками, во время которых находить взаимоприемлемые решения, вести претензионно-исковую работу и участвовать в исполнительном производстве, открытым по их долгам, капитализировать свои долги в корпоративные права, инициировать банкротство должников, информировать другие банки о недобросовестном отношении должников к исполнению своих обязательств, совместно с правоохранительными органами выявлять признаки преступного использования кредитных средств и инициировать уголовное производство по должникам, а также использовать другие методы.

Обеспечение безопасности проведения кассовых операций осуществляется двумя способами: в специально оборудованном помещении банков, где проводятся такие операции и рабочих мест работников, выполняющих такие операции, а также особым поведением работников при проведении ими кассовой работы. В первом случае в соответствии со строительными нормами банковских сооружений помещения кассовых узлов и хранилищ ценностей, подходы к ним оборудуются необходимыми средствами предостережения, защиты, оповещения и подлежат тщательной охране. Во втором - поведение работников, осуществляющих кассовые операции, должно базироваться на специальных правилах кассовой работы и отвечать нормам безопасности при перевозке наличности.¹³

Необходимость обеспечения безопасности валютных операций, среди которых не последнее место занимают операции связанные с международными торговыми расчетами, объясняется насыщением валютного рынка РФ в свободно конвертируемой валютой, проблемой возврата средств за границу, стабилизацией курса национальной валюты.

В основном банки с целью защиты своих интересов и клиентов применяют в международных расчетах аккредитивную форму. Аккредитивная форма расчетов, как, инкассо и гарантии, являются эффективными для банков,

¹³ Лелюхин С.Е. Экономическая безопасность в предпринимательской деятельности: учебник. М.: Проспект, 2016. С. 48.

поскольку сами технологии проведения таких расчетов несут в себе защитные функции. Кроме того, банки применяют особые меры по обеспечению безопасности операций с наличной иностранной валютой. Основным требованием здесь является строгое соблюдение норм и правил проведения операций с наличной валютой.

Одной из главных задач экономической безопасности банков является борьба с отмыванием денег. Организация работы банков по вопросам предупреждения, противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, прежде всего, направлена на недопущение действий, связанных с сокрытием или маскировкой незаконного происхождения средств, источников их происхождения, местонахождения, перемещения, а также владение или их использования.

Как показывает практика, вследствие реализации угроз, направленных на материальные ценности со стороны персонала банка и внешних субъектов посягательств, банкам наносятся прямые убытки, связанные с утратой своей собственности и необходимостью нести дополнительные затраты на восстановление поврежденных материальных средств.

Указанные угрозы выявляются в таких формах, как непрофессиональное использование материальных ценностей и нарушение правил их обслуживания, кражи, вывод оборудования и технических средств из строя, его поломки, повреждения и уничтожения, в частности вследствие рейдерских атак и террористических актов.¹⁴

Отсюда следует, что банки должны проводить активные и эффективные меры по защите своих материальных ценностей. Более того, такие меры, учитывая разнообразие угроз, должны иметь системный характер. Организация защиты материальных ценностей банка требует комплексного подхода, создания системы мер организационного, кадрового, специального, правового характера.

Изучение факторов, которые образуют условия защиты материальных

¹⁴ Лелюхин С.Е. Экономическая безопасность в предпринимательской деятельности: учебник. М.: Проспект, 2016. С. 48.

ценностей банков, содержание их в безопасном состоянии и эффективной эксплуатации, позволяет предложить определенную систему мер защиты материальных ценностей банка. Такая система позволит не только эффективно защищать материальные ценности банков, но и предотвращать разнообразным посягательством на них и возмещать убытки, причиненные их повреждением, уничтожением или утратой.

1.3 Методики оценки уровня экономической безопасности финансово-кредитной организации

К внутренним инструментам обеспечения финансовой безопасности принадлежит финансовая диагностика.

Диагностика - это определенный набор методических разработок, который позволяет на ранних стадиях выявить кризисные ситуации, оценить степень их угрозы для финансовой безопасности банка и факторы, которые ее вызвали. От эффективности диагностики финансовой безопасности банка будет зависеть конечная результативность системы в целом.¹⁵

Методики оценки уровня экономической безопасности финансово-кредитной организации является:

- анализ внутренней и внешней среды банка;
- определения кризисного среды банка и выделение критических рисков;
- оценка рисков и возможности наступления кризиса;
- выявление проблемных мест в работе банка, опираясь на данные проведенного анализа;
- оценка эффективности деятельности банка;
- формирование общих выводов об уровне финансовой безопасности банка.

С. Ильяшенко¹⁶ предлагает проводить оценку экономической безопасности финансово-кредитной организации на основе анализа его

¹⁵ Лелюхин С.Е. Экономическая безопасность в предпринимательской деятельности: учебник. М.: Проспект, 2016. С. 48.

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

финансовой устойчивости, уровень которой определяется по достаточности оборотных средств (собственных или заемных) для осуществления производственно-хозяйственной деятельности.

К оценочным показателям ученый предлагает отнести излишек (недостаток) собственных оборотных средств, необходимых для формирования запасов и покрытия затрат хозяйственной деятельности, а также долго-, средне- и краткосрочных кредитов и займов.

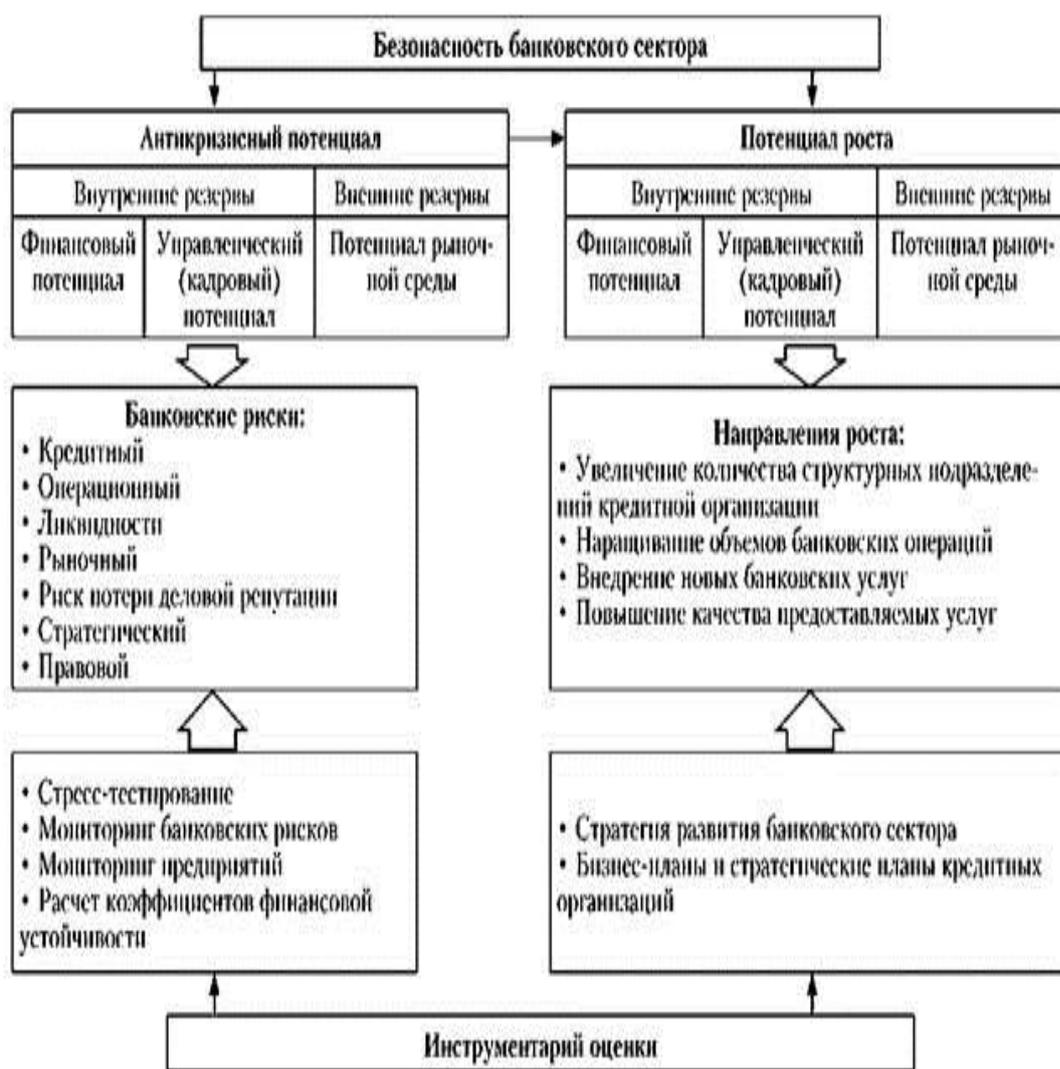


Рисунок 3 – Безопасность банковского сектора

Эти показатели характеризуют пять уровней финансовой безопасности:

- абсолютный (для функционирования у банка достаточно собственных оборотных средств);

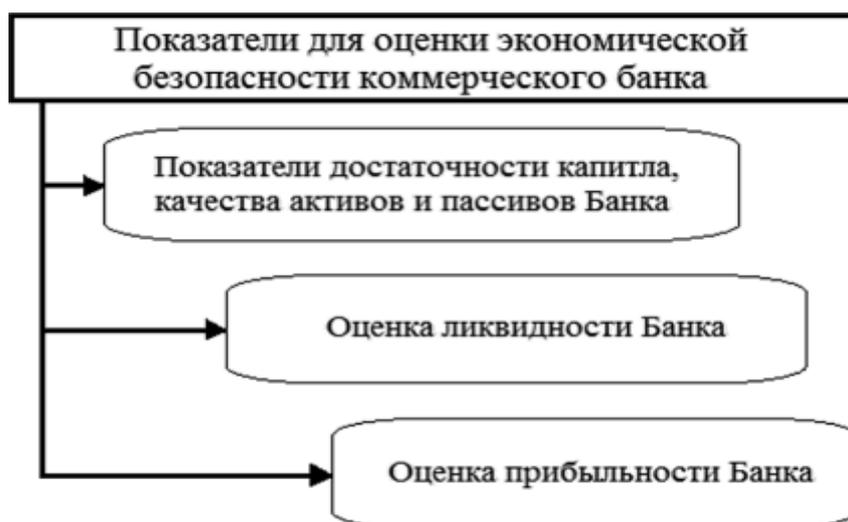
- нормальный (достаточно собственных источников формирования запасов и покрытия затрат);
- шаткий (собственных оборотных средств недостаточно и привлекаемые средне - и долгосрочные займы и кредиты);
- критический (привлекаются краткосрочные кредиты);
- кризисный (банки не могут обеспечить финансирование деятельности ни собственными, ни привлеченными средствами).¹⁷

По определению уровня экономической безопасности коммерческого банка, то в теории безопасности учеными разработаны следующие основные методы:

И. Васильченко¹⁸ предлагает методологический подход к оценке уровня экономической безопасности путем обоснования концепции единого интегрального показателя Е, который должен содержать параметры, которые наиболее точно характеризуют результаты деятельности банка.

Прежде всего, это показатели достаточности капитала, темпов его роста, оценки ликвидности и доходности активов.

Для углубленного исследования предложенной категории экономической безопасности необходимо пользоваться схемой, изображенной на рисунке 4.



¹⁷ Лелюхин С.Е. Экономическая безопасность в предпринимательской деятельности: учебник. М.: Проспект, 2016. С. 48.

¹⁸ Васильченко И. Экономическая безопасность: на пути к теоретическому консенсусу // Экономика. 2017. № 10. С. 30-39

Рисунок 4 - Определение состояния экономической безопасности коммерческого банка

Для своевременного выявления существующих и потенциальных рисков, угроз и опасностей экономической безопасности банка автор указывает на необходимость определения соответствующих индикаторов (таблица 1).¹⁹

Таблица 1 – Некоторые индикаторы финансовой безопасности коммерческого банка²⁰

Название индикатора	Значение индикатора
Рентабельность банковских активов	1-4
Рентабельность доходных активов	1-3
Рентабельность доходов	8-20
Уровень маржинального дохода:	
валового	6,5
процентного	4,5
операционного	2,0
Максимальная «безопасная» сумма кредитования	5

Определение величины состояния финансовой безопасности банка по данным показателям будет основываться на стандартизации и сведении их к одному соизмеримому виду – от 0 до 1.

В зависимости от количества набранных баллов предлагается следующий перечень состояний финансовой безопасности коммерческого банка: 25-30 – высокий уровень; 20-25 – достаточный уровень; 15-20 – низкий уровень; менее 15 – критический уровень.

Проанализировав существующие методические подходы, методы и показатели оценки уровня экономической безопасности коммерческих банков, можно сделать вывод, что на сегодняшний день нет единой методики и системы показателей для определения уровня экономической безопасности коммерческих банков.

Поэтому заслуживает внимания методика, которая описана в научной

¹⁹ Резник, С.Д. Управление экономической безопасностью высшего учебного заведения. М.:НИЦ ИНФРА-М, 2020 С.69.

²⁰ Васильченко И. Экономическая безопасность: на пути к теоретическому консенсусу // Экономика. 2017. № 10. С. 30-39

литературе для определения состояния и эффективности системы экономической безопасности акционерных обществ, в основу которой заложены комплексные критерии и качественные и количественные показатели с четким разграничением зоны безопасности и опасности.

Так для оценки уровня экономической безопасности банка используем современный концептуальный подход к формированию показателей экономической безопасности и сформулируем методику определения уровня безопасности с использованием экспертных оценок по следующему алгоритму.

1 Этап. Определение информационной базы для диагностики уровня экономической безопасности.

2 Этап. Выбор системы показателей деятельности банка по функциональным составляющим безопасности.

3 Этап. Сопоставление фактических и пороговых значений показателей и распределение их по зонам безопасности.

Вывод. Для каждого банка выступает жизненно необходимым осуществлять предупредительные действия, направленные на поддержание надлежащего уровня финансовой безопасности. Используя систему показателей-индикаторов, банковский менеджмент должен диагностировать и прогнозировать существующие и потенциальные угрозы финансовой безопасности и, в случае необходимости, своевременно принимать необходимые меры.²¹

Диагностика финансовой безопасности банка представляет собой комплекс последовательных действий, в рамках которых оцениваются существующие потенциальные угрозы существования развития деятельности банка может считаться необходимой аналитической базой для принятия управленческих решений, позволяющих предупредить кризисные ситуации в финансово-экономической сфере.

Ключевыми индикаторами экономической безопасности банка считают

²¹ Васильченко И. Экономическая безопасность: на пути к теоретическому консенсусу // Экономика. 2017. № 10. С. 30-39

стабильность финансового и экономического развития банка.²²

При этом целью обеспечения безопасности банковской деятельности признается:

- исключение возможности причинения банку убытков или упущения выгоды;
- обеспечение эффективной деятельности банка и качественной реализации им операций и сделок.

Эффективность экономической безопасности зависит от того, насколько эффективно работают подразделения и службы банка способные предотвращать угрозы и устранять ущерб от негативного воздействия на банковское учреждение.

Система экономической безопасности банка представляет собой совокупность объектов, субъектов и механизма реализации безопасности, объединенных общей целью и задачами по противодействию угрозам и обеспечивающих безопасность банка и достижения им целей бизнеса, а также укрепления позиций на рынке банковских услуг.

С целью достижения высокого уровня финансовой устойчивости, защиты финансово-экономических интересов от внешних и внутренних угроз, предотвращения и противодействия реальным и потенциальным угрозам развития в долгосрочном периоде, банк строит собственную систему управления экономической безопасностью банка.

Существенная роль в обеспечении эффективного использования материальных, интеллектуальных и финансовых ресурсов принадлежит организационному обеспечению управления банковской деятельностью. Опыт ведущих компаний показывает, что путь к успешному функционированию - это прежде всего четкая организация управления внутренними процессами.

²² Ткаченко, Ю.А. Понятие экономической безопасности и ее значение в современных экономических условиях // Белгородский экономический вестник. Белгородский государственный технологический университет им. В.Г. Шухова, Белгород. 2016. № 2 (82). С. 56-61.

Современные кредитно-финансовые учреждения является многофакторной социально-экономической системой, в которых осуществляются различные виды операций. Организационная деятельность синтезирует все эти виды деятельности в системах, и часто такие системы называют организованными, а управление в них - организационным.²³

В прикладном применении организационная деятельность всегда направлена на упорядочение, согласование, сочетание в пространстве и во времени всех необходимых составляющих. Это понимание становится основанием для определения организации как целенаправленного объединения, установления связей, составляющих, обеспечивающих достижение необходимого результата общего функционирования и развития.²⁴

Организационное обеспечение управления экономической безопасностью банка представляет собой совокупность процессов и действий, включающих методы, формы, приемы составления действий по минимизации внешних и внутренних угроз экономической деятельности банка, в том числе его финансовым, материальным, информационным и кадровым ресурсам в пространстве и времени, которые создают условия для достижения запланированного уровня эффективности функционирования банка, финансовой стабильности и стойкости внутренних и внешних рисков.

Организационное обеспечение управления экономической безопасностью банка является одним из звеньев функции управления, и его результатом является создание предпосылок для функционирования эффективной системы обеспечения соответствия потенциала и организационной структуры банка его стратегическим целям и задачам по стабильности функционирования, финансового успеха и прогрессивного развития.²⁵

Умело построенная система организационного обеспечения управления

²³ Фирсова, О.А. Экономическая безопасность банка. М.: МОО Межрегиональная общественная организация Академия безопасности и выживания, 2017. С.86.

²⁴ Каракеян, В. И. Экономическая безопасность: учебник и практикум для СПО. М. : Издательство Юрайт, 2018. С.109

²⁵ Васильченко И. Экономическая безопасность: на пути к теоретическому консенсусу // Экономика. 2017. № 10. С. 30-39

экономической безопасностью банка позволит мгновенно реагировать на изменения внутренней и внешней среды, что обеспечит конкурентное преимущество на рынке банковских услуг.

Организация системы управления экономической безопасностью банка обуславливается различными угрозами со стороны внешней и внутренней среды.

Организация системы управления банковской безопасностью зависит от многообразия или конкретного объекта экономической безопасности, среди которых целесообразно выделить:²⁶

- преступления при предоставлении кредитов;
- преступления при осуществлении депозитных операций;
- преступления при проведении расчетных операций;
- преступления, связанные с эмиссией и использованием банковских платежных карт;
- мошенничество в сфере дистанционного банковского обслуживания;
- преступления, связанные с неправомерными действиями персонала и др.

Учитывая это, можно утверждать, что основными задачами системы управления экономической безопасностью банка, в свою очередь определяют основные функции и обязанности функциональных органов банка.²⁷

Большая роль в процессе управления банком принадлежит его организационной структуре, поскольку от оптимального построения структуры управления зависит способность банка противостоять внешним и внутренним угрозам, поддерживать запланированный уровень устойчивости, развиваться и получать положительный финансовый результат деятельности.

Анализ опыта функционирования отечественных банковских учреждений показал, что типичная организационная структура управления экономической безопасностью банка включает в себя организационно-функциональные

²⁶ Каракеян, В. И. Экономическая безопасность: учебник и практикум для СПО. М. : Издательство Юрайт, 2018. С.109

²⁷ Манохина, Н.В. Экономическая безопасность. М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. С.490.

подразделения, сущность деятельности которых характеризуется совокупностью функций и задач, указанных в таблице 2.

Таблица 2 - Функции и задачи организационно-функциональных подразделений банка по обеспечению экономической безопасности банка

Подразделение (орган)	Функции и задачи
Служба (департамент) безопасности банка	Выявление внутренних и внешних угроз безопасности банка, предупреждение правонарушений; выявления реальных и потенциальных угроз банка, принятие мер по их нейтрализации; воспитания и обучения персонала банка по вопросам безопасности; сохранение и эффективное использование финансовых, материальных и информационных ресурсов банка; координация деятельности подразделений безопасности в учреждениях банка
Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП)	Контроль себестоимости пассивов и прибыльности активов; разработка и утверждение решения о политике процентной маржи; рассмотрение вопросов соответствия срочности активов и пассивов, предоставление соответствующим структурным подразделениям банка рекомендации по устранению разногласий во времени, возникающие
Кредитный комитет	Оценка адекватности резервов под возможные потери по кредитам; анализ кредитного риска в портфеля и принятием решения о предоставлении «больших» кредитов
Служба Внутренней аудита	Аудит процессов и процедур по риск-менеджменту; оценка достаточности и эффективности систем внутреннего контроля в части риск-менеджмента, а также внесение предложений в наблюдательный совет по их совершенствованию
Управление кредитными рисками	Управляет кредитным риском на основе анализа платежеспособности заемщиков; формирует резервы на покрытие возможных убытков от кредитных операций; контроль за обеспечением займов; проведение анализа кредитных операций, контроль за состоянием кредитного портфеля
Управление информационно й безопасностью	Контроль за соблюдением национальных и корпоративных стандартов информационной безопасности; обеспечение информационной безопасности бизнес-процессов и банковских продуктов; обеспечение защиты информационной инфраструктуры; контроль информации с ограниченным доступом (банковская тайна, коммерческая тайна, персональные данные и др.)

Основным подразделением банка, который обеспечивает экономическую безопасность является служба безопасности банка.

Структурные подразделения и должностные лица, входящие в службу безопасности участвуют в подборе кадров и управлении ими, обеспечивают информационную безопасность, предотвращают мошенничества с кредитными, финансовыми, платежными документами, осуществляют охрану ценностей и объектов и др. При этом главной задачей такой службы является принятие и обоснование решений в рамках общей стратегии развития банка с целью достижения его целей.²⁸

²⁸ Манохина, Н.В. Экономическая безопасность. М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. С.56.

Управление активами и пассивами банков обеспечивается благодаря принятию коллегиальных решений на заседаниях банка, по направлениям управления процентным, валютным, рыночным рисками и риском ликвидности; контроля за достаточностью капитала; установление лимитов и нормативов, направленных на оптимизацию уровня риска и доходности банковских операций; мониторинга выполнения внутренних лимитов; определения стоимости активов и обязательств, управление плановой структуре баланса банка и т.д.

Создание кредитного комитета является обязательным для каждой банковской учреждения соответственно для действующего законодательства. Все решения о предоставлении кредитов принимаются именно кредитным комитетом банка.

В банках с разветвленной региональной сетью вместе с главным кредитным комитетом могут функционировать малые кредитные комитеты на уровне региональных учреждений, обеспечивает оперативность принятия решений о выдаче кредитов. Основными задачами кредитного комитета банка является формирование кредитной политики банка, принятие решений о выдаче кредитов, формирование резервов по кредитным операциям.

Служба внутреннего аудита является органом оперативного контроля наблюдательного совета банка. Этот организационный подразделение имеет целью осуществления текущего надзора за функционированием банка, контролирует соблюдение законодательства, проверяет результаты текущей финансовой деятельности банка, анализирует информацию и сведения о деятельности банка, профессиональной деятельности ее работников, случаи превышения полномочий должностными лицами банка.

Поскольку одними из самых весомых рисков деятельности банка являются кредитные, то банки создают специальные подразделения по риск-менеджменту кредитной деятельности - управление кредитными рисками.

Это подразделение осуществляет контроль за состоянием просроченной и сомнительной задолженности по кредитам, контролирует соблюдение

экономических нормативов кредитной деятельности банка и кредитных ограничений, проводит мониторинг рискованных позиций банка и качества управления рисками; осуществляет превентивные мероприятия по возникновению проблемной задолженности, ее реструктуризации и взыскания, осуществляет контроль за состоянием кредитного рынка и оценивает перспективы кредитования отдельных отраслей, регионов, проектов в условиях риска.

Информационная безопасность банка предусматривает обеспечение защиты информации и инфраструктуры, осуществляет ее поддержку, от любого случайного или злонамеренного вмешательства, в результате которого информация может быть потеряна, нанесенный ущерб ее непосредственным владельцам и инфраструктуре, поддерживающей ее хранения и существования. В зависимости от размера банка функции обеспечения информационной безопасности банка могут быть возложены на руководителей подразделений, ответственных за бизнес-процессы и банковские продукты или специально созданное управление информационной безопасности банка.

Координация информационной безопасности должна касаться сотрудничества и координации совместной деятельности менеджеров, пользователей, администраторов, разработчиков приложений, аудиторов и персонала безопасности, а также специалистов в таких областях, как страхование, правовые вопросы и др.²⁹

Таким образом, эффективная организация обеспечения экономической безопасности банковского учреждения будет способствовать улучшению качества кредитного портфеля, повышению эффективности управления рисками, укреплению его устойчивости и конкурентоспособности.

²⁹ Ильяшенко, С. Безопасность банка // Экономическая безопасность. 2018. № 2. С.89.

2 ОЦЕНКА ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПАО «ВТБ»

2.1 Организационно-экономическая характеристика ПАО «ВТБ»

В настоящее время коммерческий банк ВТБ (ПАО) является одним из крупнейших банков в России, созданный в 1991 г. Так, 02.01.1991 г. банку ВТБ (ПАО) была выдана генеральная лицензия № 1000 на право совершения всех видов банковских операций в соответствии с действующим банковским законодательством в российских рублях и иностранной валюте, а уже в 1994 г. ЗАО ВТБ стал занимать 425 место в списке тысячи наиболее капитализированных банков мира. Такое развитие быстрыми темпами связано с развитием банковской системы России в целом.

В 1994 г. государством было принято решение о преобразовании ЗАО ВТБ в открытое акционерное общество, основным акционером которого являлся Центральный банк России, владевший на тот момент долей в размере 96,8 %. Уставный капитал ВТБ в 1994 г. составил 42,1 млрд. рублей, в последующем доля ЦБ России увеличилась с 96,8 % до 99,9 %.

К 2000 г. ВТБ стал самым капитализированным коммерческим банком не только в России, но и в странах СНГ, а также Восточной и Центральной Европы. По размеру капитала ОАО ВТБ стал занимать 222 - е место в списке 1000 крупнейших банков мира.

В 2002 г. у банка поменялся главный акционер, Правительство РФ выкупило у Центрального Банка России долю его участия в уставном капитале банка.

С 2002 г. в связи со сменой топ - менеджмента в главе с действующим президентом (председателем правления) Костиным А.Л. началось реформирование системы управления банком, изменились миссия, стратегия и тактика банка. Основной целью преобразования системы управления ВТБ топ - менеджмент назвал превращение ВТБ в ведущий банковский институт в стране путем работы банка во всех ключевых сегментах финансового рынка, включая при этом розничный бизнес и инвестиционно - банковские услуги.

В 2004 г. ОАО ВТБ приобрел контрольный пакет акций Гута - банка, а в 2005 г. запустил на основе опыта приобретенной кредитной организации один из самых успешных в России проектов специализированного розничного банка ВТБ 24.

В 2005 г. банк продолжил укреплять свои позиции в регионах и приобрел Промышленно - строительный банк г. Санкт - Петербурга. В 2007 г. коммерческий банк ОАО ВТБ провел первое публичное размещение своих акций, объем привлеченных средств банка составил 8 млрд. долл. В этот же период на Лондонской фондовой бирже спрос GDR банка превысил предложение в 9 раз, а в России акционерами банка стали свыше 120 000 граждан. Таким образом, произошло преобразование банка в публичную компанию, что привело к повышению уровня открытости и прозрачности деятельности банка. В связи с этим во внутренней структуре банка произошли существенные преобразования. Так, в структуре управления появились независимые директора, при Наблюдательном Совете банка стал функционировать комитет по аудиту, а структура управления была дополнена управлением по работе с инвесторами.

С 2008 г. ВТБ (ПАО) стал расширять территориальные границы присутствия, банк получил лицензию на осуществление деятельности в Китае и Индии и открыл филиалы в этих государствах.

В 2008 г. произошла консолидация национальных и зарубежных активов «ВТБ Капитал» и «ВТБ Капитал плс». Банковский кризис 2008 г. заставил руководство банка кардинально изменить приоритетные задачи на устойчивое

развитие основных показателей и сохранение стабильности. В частности, были приняты меры по корректировке кредитной политики, совершенствованию системы управления рисками, интенсификации работы с проблемной задолженностью, расширению источников фондирования, укреплению капитальной базы, сокращению издержек. Эффективные меры преобразования позволили группе ВТБ не только успешно преодолеть последствия кризиса, но и сделать качественный рывок в развитии. Это подтверждается показателями развития банка в 2009 г., планы по достижению которых были перевыполнены. Так, активы банка выросли на 4 %, кредитный портфель - на 3 %, клиентские пассивы - на 21 %, комиссионные и процентные доходы - на 10 %.

В дальнейшем в 2010 - 2013 гг. деятельность группы ВТБ была очень эффективной, в том числе активы банка увеличились в 2,4 раза, до 8,8 трлн. руб., кредитный портфель - в 2,5 раза до 6,6 трлн. руб., средства клиентов в банке - в 2,7 раза до 4,3 трлн. руб. Интеграция банка продолжилась за счет приобретения «ТрансКредитБанка» в 2010 г., Банка Москвы в 2011 г., «Лето Банка», который осуществлял свою деятельность в сегменте массового клиентского потребительского кредитования и был одним из успешных российских брендов, в 2013 г.

Группа ВТБ активно участвовала в программе приватизации госсектора в банковской сфере. Например, в 2011 г. Правительство России продало 10 % акций банка. В мае 2013 г. была проведена дополнительная эмиссия, в результате проведения которой акционерами банка стали крупные международные игроки.

Таким образом, в результате проведенных мероприятий государство снизило долю в капитале ВТБ с 85,5 % до 60,93 %.

Таким образом, вплоть до 2016 г. с учетом сложной макроэкономической ситуации группа ВТБ обеспечила выполнение целей стратегии на 2014 - 2016 гг., включая качественное развитие бизнеса, сохранение лидирующих позиций на российском банковском рынке, повышение эффективности и организацию бережливого отношения к расходам, а также совершенствование системы управления банком.

Надо отметить, что банк в настоящее время имеет достаточно сильные позиции в корпоративном секторе, а также конкурентные преимущества на рынке обслуживания населения.

В результате опережения темпов роста кредитного портфеля корпоративных клиентов по сравнению с ростом рынка группа ВТБ увеличила долю на рынке до 16 %, долю привлеченных средств корпоративных клиентов до 23 %, долю розничного бизнеса в активах и доходах до 20 %, долю вкладов физических лиц - до 11 %.

Кроме того, ВТБ (ПАО) были реализованы следующие проекты, направленные на укрепление рыночных позиций и диверсификацию бизнеса, на укрепление внутренней эффективности и качества управления:

- проект по совершенствованию работы с сегменте малого и среднего бизнеса путем создания глобальной бизнес - линии «Средний бизнес»;

- проект по интеграции путем приобретения Банка Москвы, «ТрансКапиталБанка», «Лето Банка»;

- проект по сотрудничеству с Почтой России и созданию «Почта Банка» с целью получения доступа к сетевой инфраструктуре Почты России, что позволило ВТБ построить розничный бизнес более глобального масштаба и расширить влияние в массовом розничном сегменте.

В своей деятельности ВТБ (ПАО) придерживается миссии, установленной цели и принятых на себя задач, в соответствии с выработанной стратегией и тактикой.

Миссия коммерческого банка ВТБ (ПАО) звучит так: «Предоставление финансовых услуг мирового уровня, чтобы сделать более обеспеченным будущее наших клиентов, акционеров и общества в целом». Основной целью деятельности ВТБ (ПАО) является получение прибыли путем удовлетворения финансовых потребностей населения, общества, государства через осуществление банковских операций в строгом соответствии с действующим законодательством.

На основании миссии и цели банка сформулированы «основные ключевые задачи:

- сохранить тенденции опережающего рынка роста кредитного и депозитного портфеля;
- обеспечение качества кредитного портфеля в части управления просроченной задолженностью и ее сборам, так и в части адаптации кредитных процедур к негативным рыночным факторам;
- повышение эффективности управления затратами банка; - оптимизация существующей сети продаж;
- поддержание на высоком уровне качества кредитного портфеля в части снижения негативного влияния факторов внешней среды на кредитные процедуры, а также в части управления просроченной задолженностью и ее сборами; - повышение эффективности управления затратами;
- оптимизация и повышение эффективности существующей сети продаж; - модернизация основных банковских систем;
- повышение качества обслуживания клиентов банка». Ключевыми стратегиями группы ВТБ на 2018 - 2020 гг. являются: повышение прибыли группы до 200 млрд. рублей;
- развитие лидирующих позиций на российском рынке; интеграция и оптимизация структуры группы; создание единого универсального банка;
- масштабная технологическая модернизация; оптимизация структуры и стоимости фондирования группы.

Банк ВТБ (публичное акционерное общество) является крупнейшим российским банком и среди них занимает 2 место по активам-нетто.

На 01.01.2018 г. величина активов-нетто банка ВТБ составила 10023, 22 млрд.рублей. За год активы увеличились на 2,80 %. Прирост активов-нетто незначительно повлиял на показатель рентабельности активов ROI: за год рентабельность активов-нетто упала с 0,79 % до 0,78 %. По оказываемым услугам банк в основном привлекает клиентские деньги, причем больше средств юридических лиц (т.е. является расчетным клиентским), а вкладывает средства в

основном в кредиты, причем больше в кредиты юридическим лицам (т.е. является корпоративным кредитным).

На рисунке 5 представлена организационная структура ВТБ (ПАО).

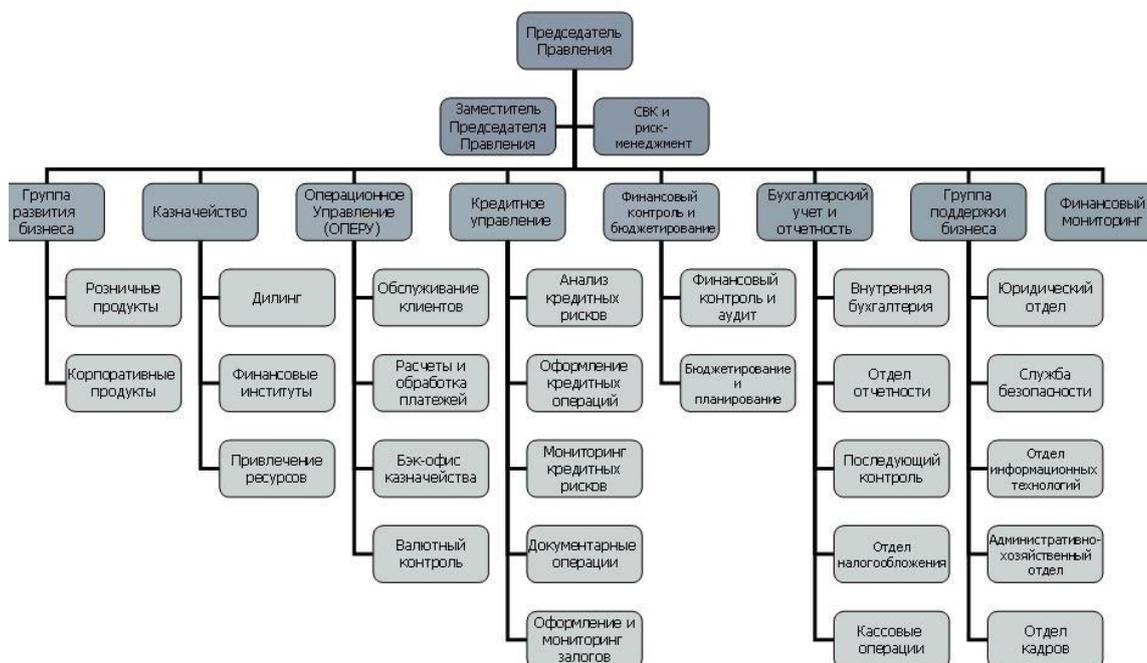


Рисунок 5 - Организационная структура ВТБ (ПАО)

ВТБ (ПАО) необходимо обеспечить опережающий рост средств клиентов, снизить зависимость от привлеченных средств ЦБ РФ, уменьшить 43 долю валютных ресурсов, увеличить объем и удельный вес привлеченных средств населения и корпоративных клиентов. Основными стратегическими целями развития банка являются:

- наращивание объемов операций кредитования корпоративных клиентов при сохранении ведущих позиций на рынке;
- поддержание тенденций укрепления тенденций в сфере кредитования населения;
- взаимодействие бизнес - линий;

- в области кадровой политики создание единой команды из лучших сотрудников, представителей банка.

Еще одним знаковым событием для банка стало присоединение с 1 января 2018 г. ВТБ 24 (ПАО) к ВТБ (ПАО).

Таким образом, можно сделать следующие выводы.

Возраст ПАО ВТБ - 13 лет, начиная с года основания в современной России. В настоящее время ВТБ (ПАО) занимает уверенное второе положение в рейтинге крупнейших банков России по большинству финансовых показателей.

Основные показатели за 2019 г.:

Чистые процентные доходы: 440,6 млрд. рублей (+0,2%)

Чистые комиссионные доходы: 108,5 млрд. рублей (+29,2%)

Чистые прочие доходы: 61,3 (-6,1%)

Операционные расходы: 254,2 млрд. рублей (+12,6%)

Чистая процентная маржа: 3,4% (-30 б. п.)

Чистая прибыль: 201,2 млрд. рублей (+12,9%)



Рисунок 6 – Выполнение стратегии ПАО «ВТБ»

Капитал за год вырос на 8,6 % до 1653 млрд. руб. за счет нераспределенной прибыли. Компания продолжает формировать резервы для достаточности капитала по показателю Базель III.

В целом, ВТБ остается довольно сложным активом. С одной стороны,

компания выглядит недооцененной рынком, но продолжает генерировать положительный денежный поток. Мультипликаторы тому подтверждение. С другой стороны, лишь сделка с Ростелекомом о продаже Tele2, позволила руководству не упасть в грязь лицом и показать долгожданные 200 млрд. руб. Эффект от сделки составил 12,5 млрд. руб. прибыли. В остальных аспектах доходы компании снижаются.

Стратегия ПАО «ВТБ»

- расширение банковских услуг. Банк также уделяет внимание расширению спектра своих услуг. Банк продолжит расширять базу своих корпоративных клиентов и улучшит качество своего кредитного портфеля. В целях диверсификации своего портфеля Банк стремится увеличить кредитование малого и среднего бизнеса;

- совершенствование систем управления информацией и операционной эффективности. Банк работал над повышением операционной эффективности посредством организационной реструктуризации и инвестиций в человеческие ресурсы и информационные технологии. Банк продолжит внедрение ведущих информационных систем;

- улучшение базы фонда. Банк намерен увеличить свою капитальную базу путем введения дополнительных и основных долговых обязательств, программ секьюритизации активов, сотрудничества с многосторонними финансовыми учреждениями и иностранными кредитными и экспертными агентствами, а также увеличения своей доли рынка в объеме депозитов, например, розничными клиентами.

Выход на рынок других финансовых услуг. Инфраструктура российского рынка ценных бумаг, включая законодательную базу, все еще развивается.

Информационная система коммерческого банка предоставляет следующие подсистемы: «Кредитная подсистема», «Депозитная подсистема».

Программы потребительского кредитования ПАО «ВТБ» - это удобный способ для Клиента решить ваши проблемы и оперативно предоставить сумму,

необходимую для заимствования потребительских товаров, оплаты различных услуг, покупки жилья, автомобилей и другого оборудования. Не нужно подавать много документов в банк, после тщательного рассмотрения представленных документов, решение принимается по требованию каждого клиента.

ВТБ презентовала стратегию развития на ближайшие годы. Амбициозным планам в 230 млрд. руб. чистой прибыли суждено сбыться, только при условии продажи еще одного актива, коих в арсенале ВТБ достаточно. Позитивным моментом же стали планы компании выплачивать 50 % от чистой прибыли. Это решение способно значительно поднять уровень дивидендных выплат. А за счет распродаж на рынке последних недель, подтянуть доходность к двузначным отметкам.

2.2 Оценка финансового состояния ПАО «ВТБ»

Проведем горизонтальный анализ активов и пассивов банка. Результаты расчетов сведем в таблицу 3.

Таблица 3 – Горизонтальный анализ активов и пассивов ПАО «ВТБ» 2017 – 2019 гг.

в тысячах рублей

Баланса статьи	2017	2018	2019	Абсолютное отклонение		Темп роста, %	
				2018 к 2017	2019 к 2018	2018 к 2017	2019 к 2018
1	2	3	4	5	6	7	8
I Активы банка	9631238	13642199	13815235	4010961	173036	141,65	101,27
1 Денежные средства в банке	269017	354865	418725	85848	63860	131,91	118,00
2 Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	107044	337358	631980	230314	294622	315,16	187,33
3 Средства в кредитных организациях в банке	176641	83100	142468	-93541	59368	47,04	171,44
4 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в банке	426672	646721	678812	220049	32091	151,57	104,96
5 Чистая ссудная задолженность в банке	6541831	10249750	10059922	3707919	-189828	156,68	98,15
6 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи в	1347175	1002271		-344904	-1002271	74,40	-

банке							
7 Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	-	173638	-	173638	-	-
8 Инвестиции в дочерние и зависимые компании	-	-	577307	-	577307	-	-
9 Требование по текущему налогу на прибыль	57	1027	6599	970	5572	1801,75	642,55
10 Отложенный налог актив	54348	44377	112274	-9971	67897	81,65	253,00

Продолжение таблицы 3

1	2	3	4	5	6	7	8
11. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	329850	445498	453127	115648	7629	135,06	101,71
12 Прочие активы	378603	477232	130753	98629	-346479	126,05	27,40
II. Пассивы в банке	8210860	12073365	12417424	3862505	344059	147,04	102,85
14 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	69267	51853	52459	-17414,00	606,00	74,86	101,17
15 Средства кредитных организаций в банке	1784649	1345066	1102634	439583,00	242432,00	75,37	81,98
16 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями в банке	5975144	10122621	10615183	4147477	492562	169,41	104,87
17 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в банке	624466	3890340	4430241	3265874	539901	622,99	113,88
18 Выпущенные долговые обязательства в банке	154239	197100	298617	42861	101517	127,79	151,51
19 Обязательство по текущему налогу на прибыль	2282		21115	-2282	21115	-	-
20 Отложенное налоговое обязательство в банке	9618	7537	9270	-2081	1733	78,36	122,99
21 Прочие обязательства	115636	177426	89530	61790	-87896	153,43	50,46
22 Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	16343	21962	29592	5619	7630	134,38	134,74
III Источники собственных средств	1420377	1568833	1039992	148456	-528841	110,45	66,29

Для оценки статьи баланса в банке «Актив» нужно изучить основные статьи баланса:

- оценка движения кредитов (поступление, выбытие средств);
- охарактеризовать кредиты по отраслям;

- оценку обеспечены ли выданные суды страховкой;
- динамики, сроки погашения кредита.

За 2018 год активы ПАО «ВТБ» увеличились на 41,65 % и достигли 13642199 млн. руб., при этом в 2019 г. произошёл рост на 1,27 %, что ниже прошлого года на 40,38 %. Рост активов за 3 года произошел в первую очередь благодаря чистой ссудной задолженности в 2018 г..

Чистая ссудная задолженность за 2018 год выросла на 56,68 % и на 01.01.2019 год ее величина была сформирована в объеме 10249750 млн. рублей. Но уже в 2019 г. произошло снижение на 1,85 %, что говорит о снижении выдаваемых кредитов организациям и физическим лицам, что является одной из важных статей для финансовой безопасности банка, так как основная доля доходов банка приходится на проценты от выданных кредитов. Снижение же этого показателя представляет угрозу финансовой экономической безопасности банка.

Средства, размещенные на корреспондентских счетах в кредитных организациях, уменьшились по сравнению с предыдущим годом на 52,96 % и составили 93541 млн. рублей в 2018 г., в 2019 г. произошел рост на 71 % и составляет – 142468 млн. руб.

Стоимость чистых вложений в ценные бумаги по итогам 2018 уменьшилась на 25,60 % и составила 1002271 млн. рублей.

Произошел прирост прочих активов на 26,05 % за 2018 период, и на 01.01.2019 года их величина составила 477232 млн. руб., но в 2019 г. резко падают прочие активы до 89530 млн. рублей или 49,6 %.

Средства, привлеченные от кредитных организаций, уменьшились на 24,63 % и составили по итогам 2018 года 1345066 млн. руб., в 2019 г. происходит дальнейшее снижение на 18,1 % до 1102634 млн. рублей. Объем средств, привлеченных за счет выпуска облигаций Банка, на 01.01.2019 года – 197100 млн. рублей и на 01.01.2020 г. - 298617 млн. рублей.

Средства на счетах клиентов за 2018 г. выросли на 4147477 млн. рублей и на 01.01.2019 года составили 10122621 млн. рублей, рост продолжился и в 2019

г. на 4,87 % до 1061518 млн. рублей.

Объем собственных средств (капитал) ПАО «ВТБ» в 2018 г. вырос на 10,45 % до 1568833 млн. рублей. На аналогичную дату предыдущего года этот показатель составлял 1420377 млн. рублей. В 2019 г. показатель составил – 1039992 млн. рублей и снизился на 34 % по сравнению с 2018 г.

При этом уставный капитал ПАО «ВТБ» в течение анализируемого периода не менялся.

В таблице 4 представлен вертикальный анализ активов и пассивов ПАО «ВТБ» за 2017 – 2019 гг.

Таблица 4 – Вертикальный анализ активов и пассивов ПАО «ВТБ» за 2017 – 2019 гг.

в тысячах рублей

Статьи баланса в банке	2017	2018	2019	Абсолютное отклонение	
				2018 к 2017	2019 к 2018
I Активы в банке	100,00	100,00	100,00	0,00	0,00
1 Денежные средства в банке	2,79	2,60	3,03	-0,19	0,43
2 Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1,11	2,47	4,57	1,36	2,1
3 Средства в кредитных организациях	1,83	0,61	1,03	-1,22	0,42
4 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в банке	4,43	4,74	4,91	0,31	0,17
5 Чистая ссудная задолженность в банке	67,92	75,13	72,82	7,21	-2,31
6 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи в банке	13,99	7,35	-	-6,64	-
7 Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	1,26	0	1,26
8 Инвестиции в дочерние и зависимые компании	0	0	4,18	0	4,18
9 Требование по текущему налогу на прибыль	0,00	0,01	0,05	0,01	0,04
10 Отложенный налоговый актив в банке	0,56	0,33	0,81	-0,23	0,48
11 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы в банке	3,42	3,27	3,28	-0,15	0,01
12 Прочие активы в банке	3,93	3,50	0,95	-0,43	-2,55
II. Пассивы в банке	100,00	100,00	100,00	0,00	0,00
14 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0,72	0,38	0,42	-0,34	0,04
15 Средства кредитных организаций в банке	18,53	9,86	8,88	-8,67	-0,98
16 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями в банке	62,04	74,20	85,49	12,16	11,29

17 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,48	28,52	35,68	22,04	7,16
18 Выпущенные долговые обязательства в банке	1,60	1,44	2,40	-0,16	0,96
19 Обязательство по текущему налогу на прибыль	0,02	0,00	0,17	-0,02	0,17
20 Отложенное налоговое обязательство в банке	0,10	0,06	0,07	-0,04	0,01
21 Прочие обязательства в банке	1,20	1,30	0,72	0,1	-0,58
22 Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон в банке	0,17	0,16	0,24	-0,01	0,08
III Источники собственных средств в банке	14,75	11,50	8,38	-3,25	-3,12

Наибольший удельный вес в активах занимает чистая ссудная задолженность от 67,92 % в 2017 году до 72,82 % в 2019 году. В 2018 и 2019 гг. наименьшая доля приходится на требование по текущему налогу на прибыль – 0,01 % и 0,05 %.

Также незначительную долю в составе активов занимают средства кредитных организаций в ЦБ РФ, отложенный налоговый актив, денежные средства, основные средства и прочие активы – их доля не достигает 5 %.

В составе пассива преобладают средства клиентов, не являющихся кредитными организациями – от 62,04 % в 2017 году до 85,49 % в 2019 году.

Резкий рост удельного веса наблюдается в 2018 году по финансовым обязательствам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток – на 01.01.2019 г. их доля составила 28,52 %, что на 22,03 % больше по сравнению с 2017 годом и в 2019 г. - 35,68, что на 7,16 % больше, чем в 2018 г. Доля собственных средств в 2017 году составила 14,75 %, но на 2018 год удельный вес собственных средств снижается на 3,25 % и на 01.01.2019 г. составила 11,5 %, в 2019 г. тенденция сохраняется и происходит снижение 8,38 %.

Рассмотрим на рисунке 6 анализ активов ПАО «ВТБ» за 2019 гг.

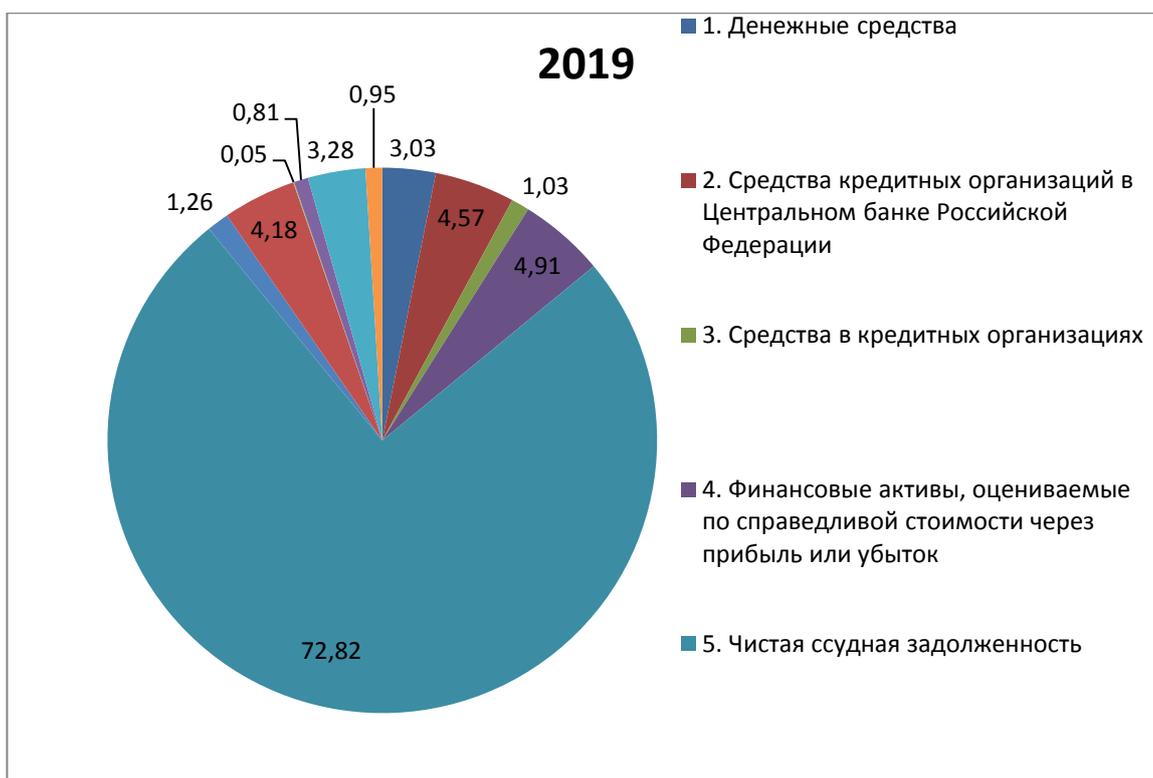


Рисунок 6 – Структура активов ПАО «ВТБ» за 2019 гг.

Представим анализ отчета о финансовых результатах в таблице 5.

Таблица 5 – Анализ отчета о финансовых результатах ПАО «ВТБ» за 2017 – 2019 гг.

в миллиардах рублей

Наименование статьи	2017	2018	2019	Абсолютное отклонение		Темп роста, %	
				2018 к 2017	2019 к 2018	2018 к 2017	2019 к 2018
Процентные доходы, всего, в том числе:	672	924	1005	252	81	137,50	108,77
- доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	553	836	918	283	82	151,18	109,81
Процентные расходы, всего, в том числе:	469	525	607	56	82	111,94	115,62
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-118	-114	-164	4	-50	96,61	143,86
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	203	399	397	196	-2	196,55	99,50
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	86	286	233	200	-53	332,56	81,47

Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9	75	-150	66	-225	833,33	-200,00
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	24	6	0	-18	-6	25,00	0,00
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-50	53	-8	103	-61	-106,00	-15,09
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-6	-106	131	-100	237	1766,67	-
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	14	18	15	4	-3	128,57	83,33
Доходы от участия в капитале других юр. лиц	53	101	16	48	-85	190,57	15,84
Комиссионные доходы	32	138	160	106	22	431,25	115,94
Комиссионные расходы	5	42	48	37	6	840,00	114,29
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	21	-36	0	-57	36	-171,43	0,00
Изменение резерва по прочим потерям	3	-6	-31	-9	-25	-200,00	516,67
Прочие операционные доходы	19	85	132	66	47	447,37	155,29

В 2018 году процентные доходы увеличились по сравнению с 2017 годом на 37,5 % и составили 924 млрд. рублей. В 2019 г. процентные доходы выросли на 8,77 % и составили 1005 млрд. руб.

Процентные расходы в 2018 г. росли чуть медленнее доходов (рост расходов составил 11,94 %), но уже в 2019 г. они составили 607 млрд. рублей, и рост их значительно повысился до 15,62 %, что почти в 2 раза выше роста процентных доходов, что является отрицательной динамикой для финансовой безопасности банка.

Комиссионные доходы выросли на 331,25 % и составили в 2018 году 138 млрд. рублей (в 2017 году комиссионные доходы составляли 32 млрд. рублей), данная тенденция продолжилась в 2019 г. и они составили 160 млрд. рублей.

Представим на рисунок 7 динамику процентных доходов и расходов ПАО «ВТБ» за 2017-2019 гг.

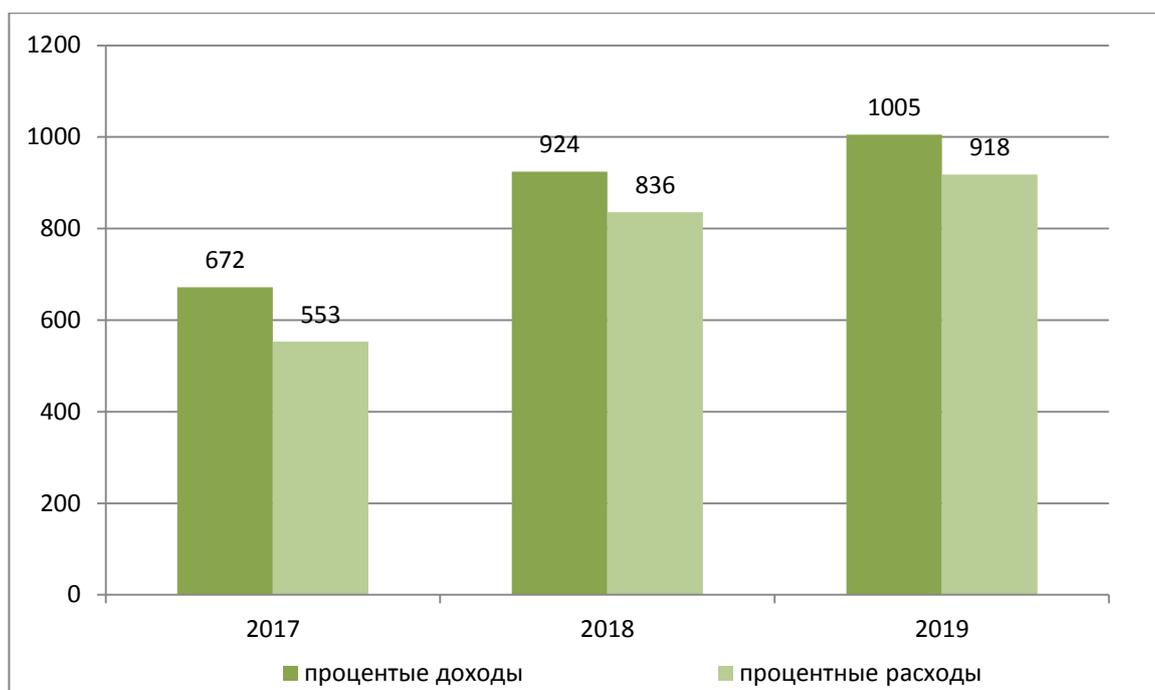


Рисунок 7 – Динамика процентных доходов и расходов ПАО «ВТБ» за 2017-2019 гг., млрд. рублей

Видим, что процентные доходы за анализируемый период не значительно превышают процентные расходы, что говорит о неэффективной работе кредитного отдела, что в итоге представляет угрозу экономической безопасности банка.

Таблица 6 - Анализ финансовых результатов ПАО «Банк «ВТБ» за 2017- 2019 гг. в миллиардах рублей

Наименование статьи	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Абсолютное отклонение		Темп роста, %	
				2018 к 2017	2019 к 2018	2018 к 2017	2019 к 2018
Чистые доходы (расходы)	202	573	459	371	-114	283,66	80,10
Операционные расходы	129	291	291	162	0	225,58	100,00
Прибыль (убыток) до налогообложения	73	282	168	209	-114	386,30	59,57
Возмещение (расход) по налогам	-28	52	-28	80	-80	-185,71	-53,85
Прибыль (убыток) за отчетный период	101	231	197	130,00	-34,00	228,71	85,28

Прибыль за 2018 год составила 282 млрд. рублей, данный показатель увеличился по сравнению с предыдущим годом на 209 млрд. рублей, но из-за

спада предоставляемых кредитов в банке происходит снижение прибыли банка в 2019 г. на 40,43 %.

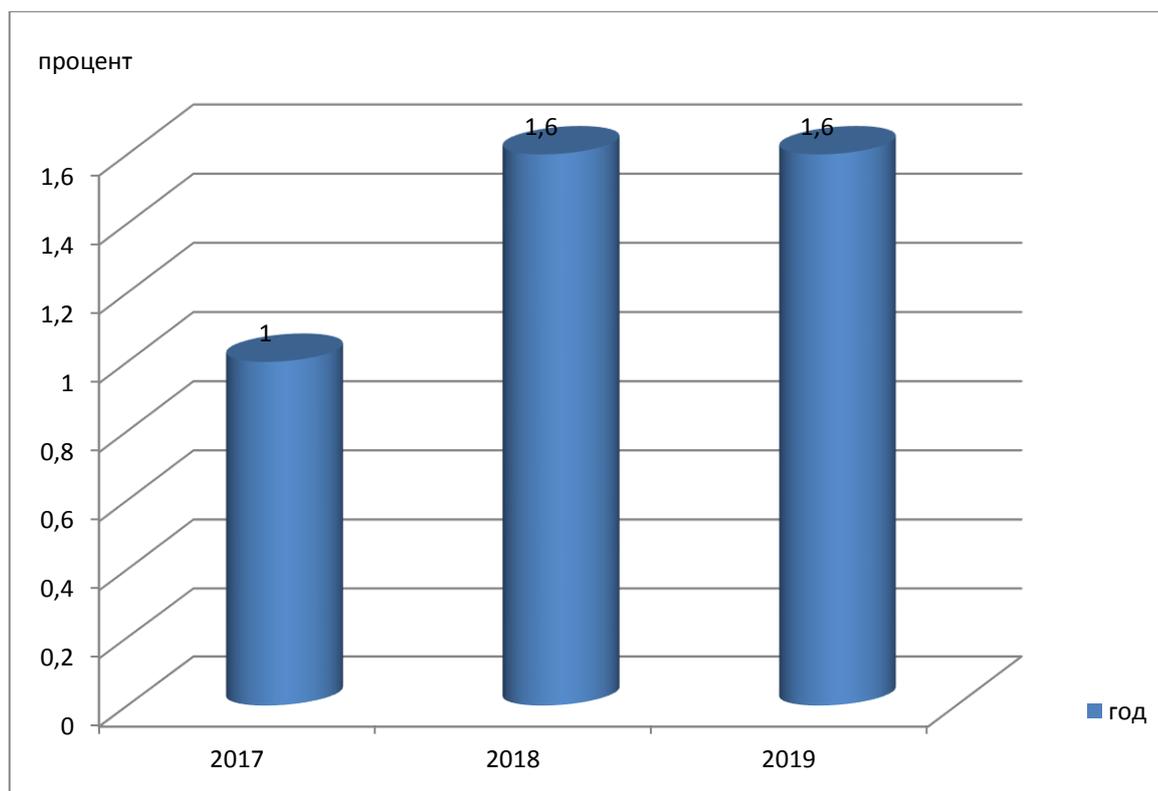


Рисунок 8 – Динамика показателя достаточности собственного капитала ПАО «ВТБ» за период 2017-2019 гг.

Видим рост показателей достаточности СК финансово-кредитной организации ПАО «ВТБ», что говорит о эффективности работы банка с клиентами.

Далее проведем анализ прибыльности банка по методике, используя формулы ниже и составим таблицу 7.

$$\text{Показатель прибыльности активов ПД1} = \frac{\text{ФР} - \text{ЧДраз}}{\text{АСР}} \times 100 \%, \quad (1)$$

где ФР – финансовый результат банка (прибыль или убыток);

ЧДраз – чистые доходы от разовых операций (разность между доходами и расходами от разовых операций банка);

АСР – средняя величина активов.

$$\text{Показатель прибыльности капитала ПД2} = \frac{\text{ФР} - \text{ЧДраз}}{\text{СКСР}} \times 100 \%, \quad (2)$$

где Н – начисленные налоги и прочие обязательные платежи; СКСР – средняя величина собственного капитала.

Показатель структуры расходов:

$$\text{ПД4} = \text{РАУ Доходы} - \text{Расходы} \times 100 \%, \quad (3)$$

где РАУ – административно-управленческие расходы.

$$\text{Показатель чистой процентной маржи ПД5} = \text{ЧДпроц АСР} \times 100 \%, \quad (4)$$

где ЧДпроц – чистые процентные и аналогичные доходы. (5)

Показатель чистого спреда от кредитных операций

$$\text{ПД6} = (\text{Дпроц СЗСР} - \text{Рпроц ОБСР}) \times 100\%, \quad (6)$$

где Дпроц – процентные доходы;

Рпроц – процентные расходы;

СЗСР – средняя величина ссудной задолженности, рассчитываемая по формуле средней хронологической;

ОБСР – средняя величина обязательств, генерирующих процентные выплаты.

Анализ показателей прибыльности ПАО «ВТБ» за 2017- 2019 гг проведем в таблице 7, которая покажет эффективность работы финансово-коммерческого банка

Таблица 7 – Анализ показателей прибыльности ПАО «ВТБ» за 2017- 2019 г.г.

Наименование показателя	2017	2018	2019	Изменение, +/-		Темп роста	
				2018 к 2017	2019 к	2018 к 2017	2019 к 2018

					2018		
Прибыльность активов банка ПАО «ВТБ»	0,6	0,75	0,76	0,16	0,01	1,25	1,01
Прибыльности капитала банка ПАО «ВТБ»	5,73	7,09	6,97	1,25	-0,11	1,24	0,98
Структура расходов банка ПАО «ВТБ»	12,56	10,69	16,76	4,2	6,07	0,85	1,57
Показатель чистой процентной маржи	1,12	1,9	2,18	1,06	0,28	1,70	1,15
Расчет чистого спреда от кредитных операций	3,4	4,22	4,23	0,83	0,01	1,24	1,00
Итоговый результат по общей группе показателей	2	1,82	1,82	-0,18	0,00	0,91	1,00

Обобщающий результат по группе показателей в течение всего анализируемого периода соответствует удовлетворительному состоянию. Это говорит о необходимости более эффективного использования денежных средств ПАО «ВТБ». Оба показателя прибыльности за рассматриваемые 3 года постепенно растут. Однако вызывает опасения довольно низкое значения показателя прибыльности активов, рост которого в 2018 году составил лишь 27 % по сравнению с 2017 годом.

Причиной этому могут быть неэффективный менеджмент, высокая доля просроченной задолженности.

При этом чистый спред от кредитных операций и чистая процентная маржа за соответствующий период у банка росли, а показатель прибыльности собственного капитала довольно высок, что дает понять о небольшой его доле в общей структуре пассивов. Среди неблагоприятных тенденций можно выделить рост показателя структуры расходов на 57 % в 2019 году по сравнению с прошлым годом.

Производим расчет показателей рентабельности за период 2017-2019 г.г. ПАО «ВТБ»

Таблица 8 - Анализ эффективности деятельности банка

Определение показателя	Оптимальное значение, %	2017	2018	2019	Абс.отк-е 2018 к 2017	Абс.отк-е 2019 к 2018

Рентабельность общего капитала k25=Прибыль / Активы	1,0 – 4,0	0,01	0,01	0,79	-	0,78
Рентабельность дохода k26= Прибыль / Доход	8,0 -20,0	0,15	0,19	17,41	0,14	17,22
Доходность активов K27 = Доход / Активы	14,0 -22,0	7,36	6,0	4,5	-1,36	-1,5
Рентабельность капитала k28= Прибыль / Капитал	15,0 – 40,0	0,08	0,07	4,6	-0,01	4,53
Рентабельность собственных средств k31 = Прибыль / Собственные средства-брутто	-	0,11	0,10	6,9	-0,01	6,8
Общая рентабельность капитала банк (k32) = Прибыль / Доходы x 100 %	-	0,15	0,18	7,5	0,03	7,32

Повышение рентабельности общего капитала в 2019 г. с - 0,01 до 0,79 % по сравнению с 2018 г. отражает снижение уровня иммобилизации активов и, следовательно, снижает риск потери оперативного мобильного управления активами. Так как рентабельность дохода капитала находится не в норме установленных значений все 3 года, то очень велик риск потери оперативного мобильного управления активами.

Повышение показателя в 2018 году свидетельствует о росте степени покрытия расходов банка доходами. Рост показателя в 2019 году с 0,19 до 17,41 % свидетельствует о гармонизации структуры ресурсной базы, т. е. уменьшении, насколько это возможно, доли дорогостоящих инструментов.

Коэффициент k28 показывает, что активы и капитал банк в на протяжении всего рассматриваемого периода также использовались крайне неэффективно, так как не соответствуют положенной норме.

При этом сильный скачек этого коэффициента не положительно сказывается на общей устойчивости банка.

Резкое снижение соотношения в 2018 году 0,01 % - следствие образования излишних непроизводительных накоплений или влияние рыночной конъюнктуры. Рост k31 в 2019 году свидетельствует об увеличении мобильных собственных средств, вовлекаемых в оборот активных операций банк, повышая его устойчивость и оперативность принятия решений при наступлении каких-

либо банковских рисков. При этом повышается его способность к быстрому реагированию на изменения рыночной ситуации.

Были рассмотрены основные показатели доходов и расходов деятельности, такие как обязательные нормативы и коэффициенты ПАО «ВТБ», которые полностью соответствуют установленным нормам.

Подводя итог п.2.2 можно с уверенностью сказать, что финансовое положение ПАО «ВТБ» является не устойчивым и не полностью справляется с поставленными задачами, что является угрозой для экономической безопасности предприятия.

2.3 Анализ факторов внешней среды и выявление угроз экономической безопасности ПАО «ВТБ»

Необходимо рассмотреть влияние факторов внешней среды в целом на предприятие с помощью PEST - анализа тенденций, имеющих существенное значение для стратегии организации.

PEST-анализ финансово-кредитной организации представим в таблице 9 ПАО «ВТБ».

Таблица 9 - PEST-анализ ПАО «ВТБ»

Политический фактор	Экономический фактор	Социальный фактор	Технологический фактор
Ситуация с коронавирусом	Изменение учетной ставки Банка России	Изменение социального законодательства(пенсии и т.д.)	Появление новых технологий влияющих на работу банка: аналитику, безопасность, цифровые технологии (онлайн-кошелек, бесконтактная оплата и т.д.)
Проводимая политика по расчистке банковского сектора	Высокая конкуренция	Изменения предпочтений клиентов	Быстрое развитие конкурентных технологий
Изменения в законодательстве, влияющие на работу банка	Изменения в налоговой политике,	Средний уровень заработной платы (36 000 руб.)	Коммуникации и влияние интернета (Мобильный банк используют 70 %

	влияющие на тарифы		представителей российской интернет-аудитории)
Финансирование	Нестабильный курс валюты	Снижения уровня жизни населения	Государственная технологическая политика
Антимонопольное регулирование	Уровень инфляции, влияющий на тарифы банка (около 4 %)	Изменение тенденций образа жизни	Банк следит за инновационными тенденциями

Политический фактор. Сейчас в России не достаточно стабильная политическая ситуация, что спровоцировал коронавирус. Что должно нести в себе угрозы для развития банковской сферы в нашей стране. Основные изменения уже произошли и оказали отрицательного воздействия на банки.

Экономический фактор. Экономическая ситуация на данный момент сильно не угрожает развитию банковской системы в России. Хотя стоит отметить, что банкам нужно постоянно проводить анализ экономической ситуации из-за большой конкуренции, нестабильного курса валют и т.д.

Социальный фактор. В настоящее время не достаточно хорошая для банков социальная обстановка в обществе. Но также необходимо помнить, что все будет зависеть от развития экономики т.к. экономика прямо пропорционально влияет на социальную сферу.

Технологический фактор. В данный момент современные технологии вообще и в банковской сфере в частности развивается стремительными темпами. Банки, которые используют новейших технологий и идут в ногу со временем, лучше привлекают новых клиентов и получают дополнительные прибыли.

Для выявления возможных угроз на предприятии ПАО «ВТБ» проведем анализ пяти сил конкуренции, разработанный Майклом Портером (таблица 10).

Таблица 10 - Анализ пяти сил конкуренции на примере предприятия ПАО «ВТБ»

Силы конкуренции	Характеристика угрозы	Оценка влияния
Конкуренция внутри отрасли	Основными конкурентами ПАО «ВТБ» являются Сбербанк (ПАО), АО «Альфа-Банк», ЮниКредит Банк, Московский Кредитный Банк, Русский Стандарт. Большое давление со	5 баллов

	стороны конкурентов уже занятых в этой сфере. Появление новых банков не должно сильно сказаться на нашей деятельности. В ближайшем будущем планируется войти в топ-5 банков России.	
Сила поставщиков	Factors Chain International (FCI);« ПАО «ВТБ»; Банк России, а также Правительство. Банк России является поставщиком у всех банков России и его власть является очень высокой.	4 балла
Сила потребителей	клиенты имеют значительное влияние на банк (широкий спектр банковских предложений и услуг корпоративным и частным клиентам. Банк располагает мощной и очень активной клиентской базой, в которую входит большое количество крупных российских и иностранных компаний, а также физических лиц.	4 балла
Сила новых участников	Появления новых игроков на рынке, которые могли бы составить конкуренцию банку, не намечается. Но на рынке и без них много сильных конкурентов.	3 балла
Сила товаров-заменителей	огромное количество банковских продуктов, имеющих заманчивое предложение	1 балл

Вывод к анализу по 5 силам Портера:

Наблюдаем, что сильной конкуренции на рынке по предлагаемым услугам наследия страны практически не существует для банка, также нет угрозы со стороны поставщиков, так как основной поставщик кредита – ЦБ РФ, товаров-заменителей на рынке много, но они не представляют огромной угрозы для ПАО «ВТБ». Но нужно выделить, что уровень конкурентной борьбы между топовыми банками всегда стабилен и ПАО «ВТБ» способен его поддержать.

В целом ПАО «ВТБ» держится на стабильно высоком уровне. Уступает только банкам, входящим в первую пятерку, такие как Сбербанк, Альфа-банк и т.д.

Вывод: ПАО «ВТБ» является достаточно конкурентоспособным, занимает соответствующее место на банковском рынке, регулярно занимает высокие места в финансовых рейтингах и планирует войти в пятерку лучших в ближайшее время.

Далее проведём SWOT-анализ.

Данный анализ приведен в таблице 11.

Таблица 11 - SWOT анализ

<p>S (Strengths – сильные стороны) Репутация ПАО «ВТБ» на рынке Амурской области Филиалы банка по всей стране Выход в другие страны Центральной и Восточной Европы Благодаря высокой заработной плате, в банк присутствуют высококвалифицированные работники</p>	<p>W (Weaknesses – слабые стороны) Нет возможности быстро принять решение по кредиту или ипотеки в филиале банка, так как там нет отдела по экономической безопасности Высокие процентные комиссии в банковских предложениях для клиентов Сложность работы клиентов в системе «Банк-Клиент».</p>
<p>O (Opportunities – возможности) Сети банка могут быть расширены на мировом уровне Возможности банка предоставления кредитов и ипотек для низкого (необеспеченного) слоя населения Снижение ставок по кредитам и возможности условий их получения Возможность упростить для населения с помощью разработанных программ пользования приложениями банка в телефоне, либо планшете Благодаря коронавирусу снижение процентных ставок по ипотеке</p>	<p>T (Threats – угрозы) Мировой кризис в связи пандемией Проблемы в связи с самоизоляцией Снижение банковских вкладов</p>

Вывод к SWOT анализу:

Проблемы ПАО «ВТБ» не являются особенно устрашающими и грозными, однако оттягивать их решение ни в коем случае нельзя. Каждая проблема может перерасти в нечто большее, способное уничтожить банк изнутри. ПАО «ВТБ» необходимо постепенно и качественно разрешать имеющиеся недостатки, и в таком случае такого развития событий удастся избежать.

Сфера деятельности банка: РФ;

ПАО «ВТБ» имеет статус единственного банка, обеспечивающего разработку, внедрение, поддержку сетей телекоммуникаций общего пользования (ТСН), а также эксплуатирует РРТ.

Основные направления стратегического развития ПАО «ВТБ» на 2020-2022 годы.

Миссия. Быть лидером банковских услуг в РФ. Общаться друг с другом и со всем миром качественно, удобно и просто. Полная концентрация на сфере банковских услуг

Цель. Создание ориентированной на маркетинг, инновационной, технологической, организационной и рентабельной компании, способной конкурировать на внутреннем и внешнем рынках в условиях либерализации телекоммуникационного сектора и глобализации мировой экономики.

Спектр услуг. Предоставление потребителям широкого спектра банковских услуг по всей стране.

Распределительное поле. Распространение банковских услуг по всей территории РФ, в том числе в сельской местности. Консолидация РФ в мировой экономике, выход на зарубежные рынки. Внедрение и укрепление позиций Компании на рынках России, Центральной Азии и Китая.

Потребители услуг банка. Активное участие в бизнесе в сегментах рынка с высоким доходом, увеличение доли корпоративных клиентов с высоким доходом и расширение спектра услуг. Обеспечение стабилизации и роста абонентов Компании через дифференцированный маркетинг, предоставляя им широкий спектр услуг и высокое качество обслуживания.

Увеличить доступ. Расширение доступа к услугам как по традиционным каналам (телефоны, факсы, интеллектуальные устройства, сервисные бюро, центры обработки вызовов и т. д.), Так и на основе сети WISE. Внедрение интерактивных форм взаимодействия с абонентами (удаленное обслуживание клиентов через Интернет, включая коллективные точки доступа, интернет-кафе, виды трансферных платежей, CRM-решения и т. д.).

Качественный. Внедрение системы менеджмента качества ISO 9001: 2000 с целью обеспечения соответствия технологического процесса, обслуживания клиентов международным стандартам.

Последним этапом является построение конкурентной карты рынка. Она представляет собой классификацию конкурентов по занимаемым ими позициям на рынке.

Таблица 12 – Исходные данные для построения карты рынка

Банки	Рыночная доля
-------	---------------

	2018	2019
ПАО «Сбербанк»	0,2632	0,2977
ПАО «ВТБ»	0,2989	0,3097
ПАО «Промсвязьбанк»	0,1658	0,1699
ПАО «Росбанк»	0,1132	0,1051
ПАО «Бинбанк»	0,1589	0,1176

Среднее арифметическое рыночных долей в 2019 году $d_{cp} = 0,2$.

Разделим совокупность организаций на два сектора:

$$d_{min} = 0,1051 \text{ и } d_{max} = 0,3097$$

В каждом секторе найдем среднее арифметическое значение:

$$d_{cp1} = 0,1309 \text{ и } d_{cp2} = 0,3037 \text{ и получим границы интервалов для}$$

построения будущей горизонтальной конкурентной карты:

$$d_{min} = 0,1051;$$

$$d_{cp} - d_{cp1} = 0,0691;$$

$$d_{cp} = 0,2;$$

$$d_{cp} + d_{cp2} = 0,5037;$$

$$d_{max} = 0,3097.$$

В каждом из секторов рассчитаем среднеквадратическое отклонение, формулы (7) и (8):

$$\sigma_{min} = \sqrt{\sum \left(\frac{d_1 - d_{cp1}}{n_1} \right)^2}, \quad (7)$$

$$\sigma_{max} = \sqrt{\sum \left(\frac{d_2 - d_{cp2}}{n_2} \right)^2}, \quad (8)$$

$$\sigma_{min} = 0,028.$$

$$\sigma_{max} = 0,006.$$

Далее определим точки $3\sigma_{min} = 0,084$ и $3\sigma_{max} = 0,018$

Таблица 13 - Матрица формирования конкурентной карты рынка

	Рыночная доля, D_i			
	1	2	3	4
	Аутсайдеры среди банков	Банки в РФ со слабой конкурентной позицией	Банки в РФ с сильной конкурентной позицией	Лидеры среди банков
	$D_{min}; \bar{D}-3\sigma_1$ 0,1051;0,116	$\bar{D}-3\sigma_1; \bar{D}$ 0,117;0,20	$\bar{D}; \bar{D}+3\sigma_2$ 0,201;0,218	$\bar{D}+3\sigma_2; D_{max}$ 0,219;0,3097
Предприятия ПАО «Росбанк»	ПАО «Промсвязьбанк», ПАО «Бинбанк»		ПАО «Сбербанк», ПАО «ВТБ»	

Далее рассчитаем темп прироста рыночных долей, формула (9):

$$T = \frac{1}{2} \times \frac{D_i^p 2019 - D_i^p 2018}{D_i^p 2018} \times 100 \%, \quad (9)$$

$$T_1 = 6,55;$$

$$T_2 = 1,81;$$

$$T_3 = 1,24;$$

$$T_4 = -3,58;$$

$$T_5 = -12,99.$$

Определим среднее арифметическое прироста рыночных долей в 2018 году: $\bar{T} = -1,394$.

Разделим совокупность организаций на два сектора:

$$T_{min} = -12,99 \text{ и } T_{max} = 6,55.$$

В каждом секторе найдем среднее арифметическое значение:

$$T_{cp1} = -8,285 \text{ и } T_{cp2} = 3,2 \text{ и получим границы интервалов для построения}$$

будущей горизонтальной конкурентной карты:

$$T_{min} = -12,99;$$

$$T_{cp} - T_{cp1} = 6,891;$$

$$T_{cp} = -1,394;$$

$$T_{cp} + T_{cp2} = 1,806;$$

$$T_{max} = 6,55.$$

В каждом из секторов рассчитаем среднеквадратическое отклонение, формула (10) и (11):

$$\sigma_{\min} = \sqrt{\sum \left(\frac{T_1 - T_{cp1}}{n_1} \right)^2}, \quad (10)$$

$$\sigma_{\max} = \sqrt{\sum \left(\frac{T_2 - T_{cp2}}{n_2} \right)^2}, \quad (11)$$

$$\sigma_{\min} = 7,44;$$

$$\sigma_{\max} = 2,38.$$

Далее определим точки $3\sigma_{\min} = 22,32$ и $3\sigma_{\max} = 7,14$

Построим конкурентную карту рынка для конкурентоспособности ПАО «ВТБ», что позволит сделать вывод о позиции на рынке среди населения страны (таблица 14).

Таблица 14 – Конкурентная карта рынка

Темп прироста рыночных долей, T_i		Рыночная доля, D_i			
		1	2	3	4
		аутсайдеры	предприятия со слабой конкурентной позицией	предприятия с сильной конкурентной позицией	лидеры
		$D_{\min}; \bar{D} - 3\sigma_1$	$\bar{D} - 3\sigma_1; \bar{D}$	$\bar{D}; \bar{D} + 3\sigma_2$	$\bar{D} + 3\sigma_2; D_{\max}$
		0,1051; 0,116	0,117; 0,20	0,201; 0,218	0,219; 0,3097
Предприятия с быстро улучшающейся конкурентной позицией	$T_{\max}; \bar{T} + 3\sigma_2$ 6,55; 5,746				ПАО «Сбербанк»
Предприятия с улучшающейся конкурентной позицией	$\bar{T} + 3\sigma_2; \bar{T}$ 5,747; -1,394		ПАО «ВТБ» ПАО «Промсвязьбанк»		
Предприятия с ухудшающейся конкурентной позицией	$\bar{T}; \bar{T} - 3\sigma_1$ -1,393; -23,714	ПАО «Росбанк», ПАО «Бинбанк»			
Предприятия быстро	$\bar{T} - 3\sigma_1; T_{\min}$ -23,714;				

ухудшающейся конкурентной позицией	-12,99				
------------------------------------	--------	--	--	--	--

ПАО «ВТБ» находится в диапазоне со слабой конкурентной позицией, что представляет угрозу для экономической безопасности банка.

Таким образом, в результате проведенного анализа во второй главе, выявлено, что происходит снижение финансовой безопасности банка, так как снизился доход банка от основной деятельности – выданных кредитов, кроме этого есть угроза на рынке конкуренции для банка.

3 ПОВЫШЕНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПАО «ВТБ»

3.1 Анализ уровня экономической безопасности в ПАО «ВТБ»

На ПАО «ВТБ» в Амурской области служба экономической безопасности отсутствует, но ее функции разделены между другими службами предприятия, такими как- планово- экономический отдел, отдел кадров, юридический отдел, служба безопасности (рисунок 9).

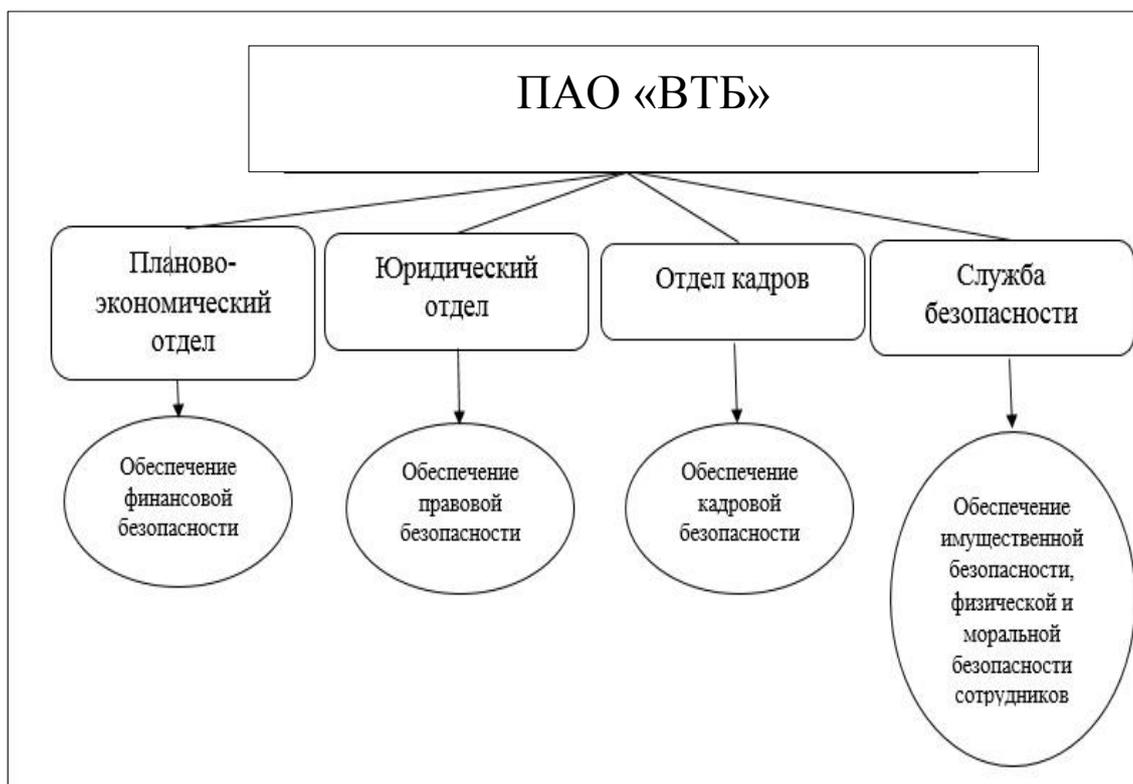


Рисунок 9- Основные виды деятельности служб по обеспечению экономической безопасности ПАО «ВТБ»

Но для более результативной организации деятельности по обеспечению экономической безопасности на предприятии необходимо создание службы экономической безопасности (СЭБ), которая должна быть структурной единицей предприятия, участвующей в производственно - коммерческой деятельности банка.

СЭБ банка должна подчиняться руководителю банка и создаваться его приказом. Деятельность СЭБ должна осуществляться во взаимодействии со структурными подразделениями предприятия. Структура и штаты СЭБ в зависимости от объема работ и особенностей деятельности должны определяться руководителем банка, назначение на должность начальника СЭБ банка, а также его освобождение производится только руководителем банка.

Эти и другие требования вносятся в Положение о службе экономической безопасности, которое разрабатывается по указанию правления банка.

Главной целью системы безопасности является:

- обеспечение устойчивого функционирования банка и предотвращение угроз его безопасности;
- защита законных интересов организации от противоправных посягательств, охрана жизни и здоровья персонала;
- недопущения хищения финансовых и материально-технических средств, уничтожения имущества и ценностей, разглашения;
- утраты, утечки, искажения и уничтожения служебной информации, нарушения работы технических средств;
- обеспечения производственной деятельности, включая и средства информатизации.

Технологическая безопасность - обеспечивает отражение угроз аварий и сбоев оборудования и сооружений.

Угрозы технике и материальным ценностям проявляются в краже секретной информации банка, в повреждении зданий, и другого недвижимого имущества;

- выводе из строя средств связи и систем коммунального обслуживания;
- краже, угоне и уничтожении базы данных бухгалтерской отчетности, денежных средств клиентов.

Эта категория угроз провоцирует наиболее значительный экономический урон.

Компоненты системы защиты информации в ПАО «ВТБ» приведены на рисунке 10.



Рисунок 10 - Система защиты информации в ПАО «ВТБ»

Как показано на рисунке 8, система защиты информации организована по линейно-функциональному принципу. В ПАО «ВТБ» существует слабовыраженный отдел информационной безопасности, входящий в IT отдел. Таким образом, защита информации осуществляется вместе с системными администраторами из IT отдела. В этом и заключается одна из основных проблем банка на нынешний момент - именно в отсутствие профильных специалистов по защите информации и выполнение смежных ролей сетевыми администраторами.

Основные принципы и задачи информационной системы включают в себя:

- определение требований к содержанию информации и ее характера в зависимости от цели;
- разработка системы хранения, использования и представления информации в централизованном и децентрализованном управлении;
- определение потребности в техническом оборудовании (включая компьютерное оборудование) на всем предприятии и в каждом подразделении работы;
- создание программного обеспечения, создание и использование баз данных;
- проведение многомерных расчетов в процессе сбора и обработки

цифровой информации, маркетинга, планирования, управления программами;

- автоматизированная обработка и передача текстовой информации;
- предоставление копирующих устройств, телексов, всех средств связи и связи предприятиям и их отдельным подразделениям;
- автоматизация управленческой работы на основе компьютерных технологий.

Одной из важнейших задач информационных систем является:

- создание на высоком уровне финансовой отчетности деятельности по сбору и обработке данных управленческих и производственных подразделений с целью повышения качества и своевременности получения финансовой информации о предприятии;
- определить основные области систем сбора, обработки и хранения первичных данных;
- определение основных направлений развития технологий обработки информации;

Определение потребности в конкретной информации для каждого менеджера является очень сложной ситуацией, и ее решение зависит от опыта и функций менеджера, а также от его полномочий принимать управленческие решения.

Автоматизированная управляемая информационная система используется на основе быстрой обработки информации, которая служит для предоставления информации о плановых показателях, отклонениях.

Эффективное использование компьютера в банке зависит от следующих условий:

- выпуск самого компьютера;
- создание программного обеспечения для них;
- подготовка среды приложения.

Оснащение электронным оборудованием помогает управлять, сокращать затраты на бумагу, повышать эффективность проектных работ и обеспечивает эффективный внутренний корпоративный дизайн, обеспечивать взлома

безопасности банка, выноса секретной информации.

В зависимости от текущих условий рекомендуется использовать электронное оборудование в двух основных областях:

- в офисе - для замены секретарей-машинисток и служащих;
- в бухгалтерии - для составления письменных финансовых документов, для безналичной связи с ЦБ РФ и финансовыми учреждениями.

Программное обеспечение для автоматизированных систем и компьютеров в банке называется набором программного обеспечения, организованным в единый комплекс, и они обеспечивают выполнение специальных функций, задач на рабочих местах, оснащенных компьютерами для повседневного использования.

Современное программное обеспечение в банке которое обеспечивает автоматизированные системы, в основном делится на две категории:

- программное обеспечение;
- пользовательское программное обеспечение.

Описание программного обеспечения системы, использование программного обеспечения связано с назначением системы. Системные программы служат вычислительной системой в процессе обслуживания пользователей этой компьютерной системой.

Описание пользовательского программного обеспечения связано с тем, как оно работает путем предоставления и организации пользовательских отчетов. Программное обеспечение этой категории само подразделяется на: специальное и прикладное, соответственно оно разрабатывает специальные и прикладные компоненты программного обеспечения.

Специальное программное обеспечение направлено на решение особых задач автоматизированной системы, то есть решает проблемы, возникающие в той же системе, а не в другой системе, и соответственно используется в этой системе.

А описание прикладной программы, которая используется в качестве пользователя, направлено на решение раздела особых проблем, возникающих в

разных областях работы, где пользователь не является разработчиком программы, он использует готовую программу без каких-либо изменений.

Прикладное программное обеспечение подразделяется на общее и специальное программное обеспечение и отраслевой уровень. Общее назначение программного обеспечения включает в себя: текстовые редакторы, систему печати, графическую систему, систему управления базами данных, интегрированную систему. Программное обеспечение специального назначения включает в себя: авторские системы, экспертные системы, мультимедийные системы, гипертекстовые системы. Профессиональный уровень программного обеспечения состоит из автоматизированного рабочего места для специалистов, автоматизированной исследовательской системы, автоматизированных систем проектирования и автоматизированной системы управления техническим процессом.

Программное обеспечение включает в себя: стандартное, стандартное и специальное программное обеспечение.

Необходимо создать группу информационной безопасности в рамках самостоятельного отдела.

В рамках выполнения данной работы было проведено изучение структуры защиты информационной системы ПАО «ВТБ» с помощью технологий на службе безопасности банка.

В информационной системе ПАО «ВТБ» используется локальная вычислительная сеть Ethernet, в которую включены:

- 30 рабочих станций ПАО «ВТБ», регистратуры, отдела бухгалтерского учета, специалистов отдела кадров, IT отдела, PR отдела, отдела работы с клиентами банка;
- 10 сетевых принтеров;
- 1 файловый сервер.

Соединение осуществляется через роутеры.

Схема локальной сети ПАО «ВТБ» приведена на рисунке 9.

Системное программное обеспечение основано на:

- серверная операционная система Windows Server 2018, в работе которых используются возможности контроля учетных записей пользователей средствами Active Directory. Применяются политики контроля разграничения доступа пользователей, проводится сбор данных о рабочих станциях; операционные системы Windows XP/10 на рабочих станциях, наличие которых позволяет работать с возможностями Active Directory, а также другими возможностями.

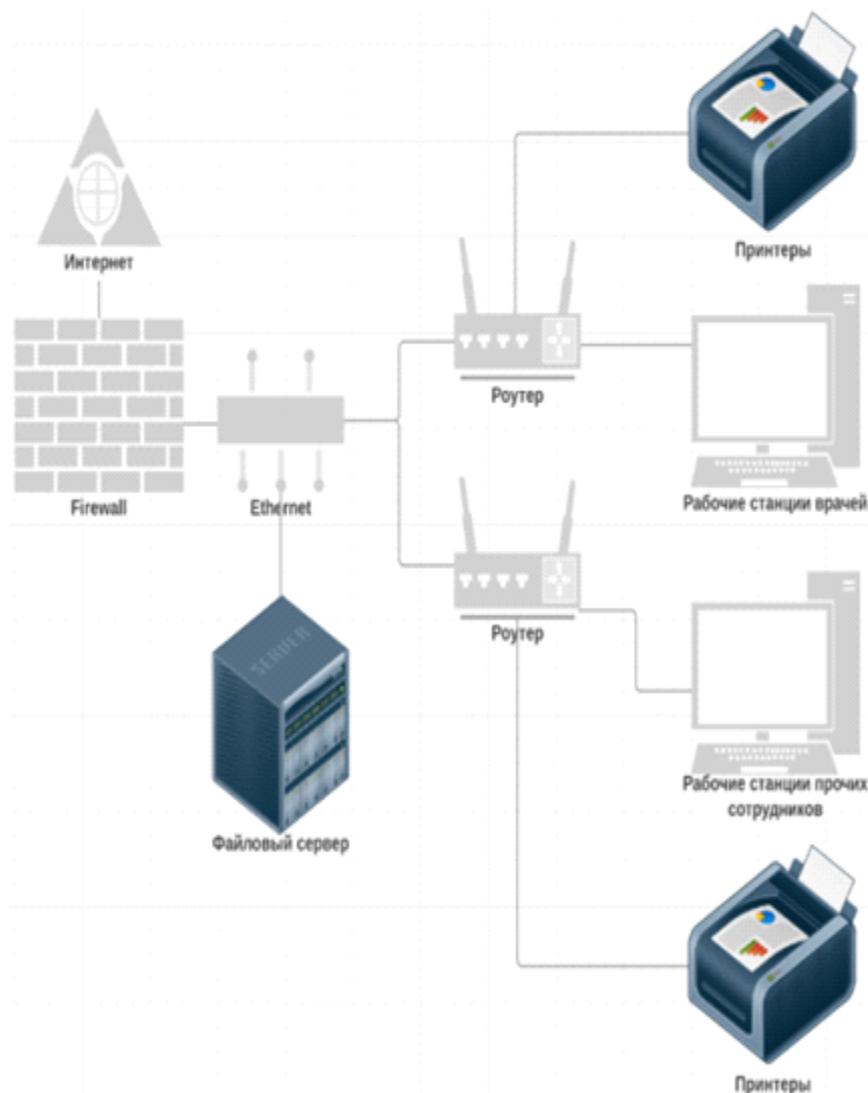


Рисунок 11 - Схема локальной вычислительной сети

Таким образом, комплекс мероприятий по реализации технологии экономической и информационной безопасности позволяет минимизировать внешние и внутренние угрозы экономическому состоянию ПАО «ВТБ».

При этом большую роль играет и работа с персоналом: руководству ПАО «ВТБ» необходимо проводить такую внутреннюю политику, чтобы минимизировать количество недовольных работников (служебным положением, оплатой труда и пр.) и особенно стараться сохранять хорошие отношения с увольняющимися работниками. В этом случае вероятность утечки информации будет снижена.

Для ПАО «ВТБ» характерно непосредственное участие в обеспечении безопасности банка всех структурных подразделений и сотрудников в рамках установленной им компетенции и ответственности.

Структура возможных угроз, среди которых не последнее место занимают и угрозы со стороны собственного персонала, исключают возможность эффективного противодействия им силами исключительно сотрудников службы безопасности. Поэтому используется комплекс мероприятий по воспитанию в трудовом коллективе соответствующей идеологии и обучению его членов методам профилактики и пресечения наиболее вероятных угроз.

Обеспечивается взаимодействие системы управления безопасностью с другими направлениями менеджмента, что реализуется как на стратегическом, так и на оперативном уровне системы управления.

Затрат на обеспечение безопасности банка соразмерны реальному уровню угроз, что связано с реализацией принципа разумной достаточности.

С позиции конечной эффективности системы в равной степени недопустимо экономить на рассматриваемом направлении деятельности, ослабляя собственную безопасность, и преувеличивать возможные угрозы, осуществляя излишние, т.е. не окупаемые расходы.

Учитывая, что руководство службы безопасности по очевидным причинам склонно именно к завышению уровня потенциальных угроз, желательно привлечение независимых экспертов в лице сотрудников государственных правоохранительных органов или частных охранных структур.

За сотрудниками службы безопасности закреплены не только функциональных обязанностей, но и полномочия (предел компетенции). В

отличие от других направлений деятельности банка работа большинства сотрудников этого подразделения всегда связана с угрозой превышения служебных полномочий.

В результате велика вероятность возбуждения против кредитно-финансовой организации уголовных дел и гражданских исков по обвинению в нарушении действующего законодательства или гражданских прав.

Объектом системы обеспечения экономической безопасности выступает стабильное состояние деятельности банка в текущем и перспективном периоде. Поскольку объект защиты сложный, многоаспектный, то эффективное обеспечение экономической безопасности должно основываться на комплексном подходе к управлению этим процессом.

Комплексный подход предполагает учет в управлении объектом всех основных его аспектов и все элементы управляемой системы рассматриваются только в совокупности, целостности, единстве.

Выделим необходимость создания в финансово-кредитной организации ПАО «ВТБ» комплексной системы обеспечения экономической безопасности – которая представляет собой объединение связанных между собой определенных продуманных мероприятий организационно-правового характера в банке, для экономической защиты банка, банковской системы на данный момент от реальных или потенциальных действий физических или юридических лиц, которые могут привести к существенным экономическим потерям.

Рассмотрим работу службы безопасности в финансово-кредитной организации ПАО «ВТБ» в таблице 15.

Таблица 15 - Работа службы безопасности на ПАО «ВТБ»

в тысячах рублей

	2017 г.	2018 г.	2019 г.
--	---------	---------	---------

Статьи безопасности банка	Общая сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Общая сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Общая сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
Потери денежных средств в банке	237	22.5	320	25.8	328	25.0
в т.ч. произошедших в банке по чрезвычайным обстоятельствам	5	0.5	8	0.6	3	0.2
по причине ненадлежащей работы сотрудников бухгалтерии	232	22.0	312	25.2	325	24.8
Недостачи	788	74.9	881	71.2	973	74.0
в т.ч. в пределах норм естественной убыли	246	23.4	246	19.9	236	18.0
сверх пределов норм естественной убыли	241	22.9	323	26.1	356	27.1
по вине клиентов банка	301	28.6	312	25.2	381	29.0
Хищения в ПАО «ВТБ»	27	2.6	37	3.0	13	1.0
Итого	1052	100.0	1238	100.0	1314	100.0

В результате видим, что работа службы безопасности не эффективна, так как на предприятии каждый год наблюдаются недостачи, это говорит о угрозах экономической безопасности на ПАО «ВТБ».

Самым уязвимым местом в защите информационной и технологической безопасности в банке является защита компьютерной безопасности.

Кроме этого во второй главе работы, выяснили, что финансовое положение ПАО «ВТБ» является не устойчивым и не полностью справляется с поставленными задачами, что является угрозой для экономической безопасности предприятия. Прибыль за 2018 год составила 282 млрд. рублей, данный показатель увеличился по сравнению с предыдущим годом на 209 млрд. рублей, но из-за спада предоставляемых кредитов в банке происходит снижение прибыли банка в 2019 г. на 40,43 %.

Так как нами выявлены недостатки финансовой безопасности банка, особенно в кризис, спровоцированный коронавирусом в стране, также на уровне технологической и информационной безопасности в ПАО «ВТБ», необходимо

предложить пути по увеличению уровня обеспечения экономической безопасности ПАО «ВТБ».

Таблица 16 – Проблемы и пути решения угроз экономической безопасности ПАО «ВТБ»

Угрозы экономической безопасности банка	Мероприятия
Отсутствие службы экономической безопасности	Создание службы безопасности
Снижение предоставляемых кредитов в банке, из-за чего происходит снижение прибыли банка	Внедрение нового банковского продукта
Незащищенность информационной системы в банке	Программно-технические меры защиты информации

3.2 Разработка мероприятий по обеспечению экономической безопасности ПАО «ВТБ»

Повышения экономической безопасности ПАО «ВТБ» можно достичь путем решения угроз от внешних и внутренних факторов.

На рисунке 12 представлены основные направления, которые позволят получить банку дополнительную прибыль и сократить угрозы экономической безопасности банка.



Рисунок 12 - Рекомендации по повышению экономической безопасности ПАО «ВТБ»

Следовательно, опираясь на необходимые меры по защите информации в рассматриваемой организации, определим состав создаваемой политики экономической безопасности.

В составе политики экономической безопасности программно-технических мер защиты:

- подсистема, которая предотвращает утечку информации по техническим каналам;
- подсистема антивирусной защиты;
- подсистема VPN;

Подсистема управления политикой ИБ служит с целью поддержания в актуальном состоянии политик и другой организационно-распорядительной документации по обеспечению ИБ, ознакомление всех пользователей и технических сотрудников ИС с содержанием таких документов, контроля осведомленности и контроля соблюдения требований политики безопасности и прочих регламентирующих документов. Всему персоналу предприятия 65 предоставляется персонифицированный доступ к внутреннему информационному Web -серверу, на котором публикуются действующие нормативные документы, списки контрольных (проверочных) вопросов, предназначенных для контроля осведомленности, а также Web-формы для составления отчетов и сообщений об инцидентах, которые касаются нарушений правил политики безопасности.

Подсистема VPN применяется на рубеже внешнего информационного обмена для защиты конфиденциальной информации, передаваемой между ЛВС различных удаленных офисов предприятия, которые не связаны между собой выделенными каналами, а также для подключения к ЛВС мобильных пользователей. Средства VPN реализуются на основе протокола IPSec и интегрируются со средствами межсетевое экранирования. Средства VPN должны соответствовать спецификациям стандарта IPSec. Средства VPN должны обеспечивать передачу данных как в зашифрованном, так и в открытом виде в зависимости от источника и получателя информации.

Для организации сети ViPNet необходимо установить на рабочие компьютеры ПО ViPNet. При этом нет необходимости покупки дополнительного оборудования и изменения существующей топологии сети. В ViPNet для

обеспечения защищенного соединения имеется схема с автоматически распределенными во время установки ПО симметричными ключами шифрования и автоматической процедурой одновременного обновления этих ключей. Любой пакет, отправляемый по сети, подвергается автоматическому шифрованию при использовании уникального производного ключа, исключая любые процедуры установления соединений (handshaking). Это дает возможность использовать защищенную передачу данных по сети, применяя не очень надежные каналы, для которых характерны большие потери траффика (спутниковая связь, модемное соединение и др.), а также организовать бесперебойную работу компьютерной сети, для которой исключаются задержки на установку соединений.

Использование технологии ViPNet позволяет обеспечить, без потери качества, свойств защищенного соединения, которые влияют на информационную безопасность. Подробнее это: шифрование полностью IPпакета с IP-адресами и протоколами, обеспечение защиты пакета от навязывания ложных пакетов, возможность шифрования всего траффика в направлении определенного защищенного узла. Протоколом, который используется в рамках технологии ViPNet, обеспечивается защищенная передача данных по различным каналам связи, посредством любых устройств NAT/PAT — даже, когда Интернет-провайдером препятствует установление соединения посредством авторизующих соединений IPSec или запрета VoIP.

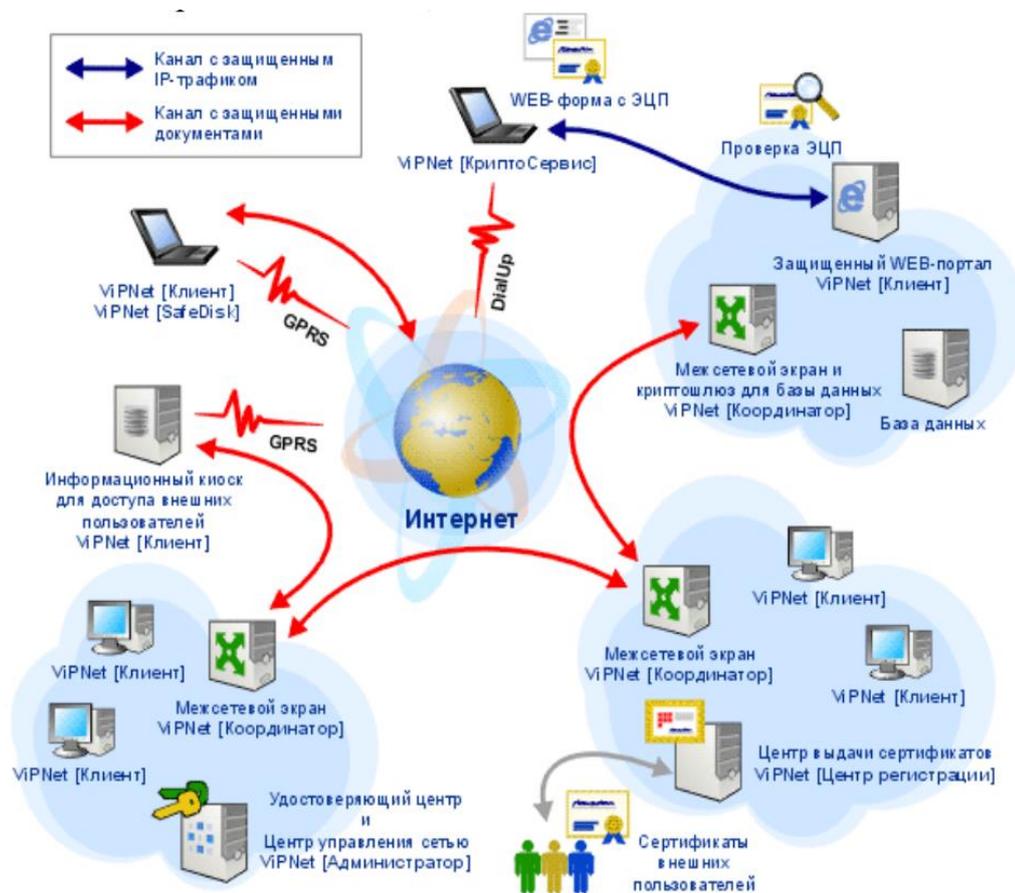


Рисунок 13 - Технология VipNet

Подсистема антивирусной защиты сети служит для решения таких задач:

- перекрытие всех вероятных каналов распространения вирусов, к которым относятся: разрешенные с целью взаимодействия с Интернетом сетевые протоколы (FTP и HTTP), съемные носители информации (CD-ROM, дискеты и др.), разделяемые папки на файловых серверах, электронная почта;
- постоянный антивирусный мониторинг и систематическое антивирусное сканирование всех рабочих станций и серверов, которые подключены к ЛВС;
- реагирование в автоматическом режиме на вирусные эпидемии и на заражение компьютерными вирусами, содержащее в себе: уведомления, удаление троянских программ, лечение вирусов и очистку системы, которая подверглась заражению.

Она состоит из таких элементов:

- ресурсы управления, которые в себя включают: средства генерации и

протоколирования отчетов, серверные элементы системы антивирусной защиты, управляющую консоль;

- ресурсы антивирусной защиты серверов ЛВС;
- ресурсы антивирусной защиты рабочих станций.
- средства антивирусной защиты почтовой системы (внутренних почтовых серверов и SMTP-шлюзов на внешнем периметре сети);
- антивирусный шлюз, осуществляющий антивирусный контроль HTTP и FTP трафика.

Подсистема фильтрации контента предотвращает утечку важной конфиденциальной информации из ИС по протоколам HTTP, FTP и SMTP, осуществляет фильтрацию спама и прочей нежелательной корреспонденции. Она реализуется на рубеже защиты внешнего периметра сети и интегрируется со средствами межсетевого экранирования.

Технологией ViPNet при этом, поддерживаются различные стандартные аппаратные и программные средства для проведения видео- и аудиоконференций, которые основываются на IP-технологиях. Сервис защищенных почтовых услуг является защищенной «деловой почтой» с возможностями аутентификации получателя и отправителя и обеспечивающей контроль использования и прохождения документов.

Деловая почта является модулем, входящим в состав ViPNet[Клиента] и дает возможность:

- электронные сообщения передавать по открытым каналам связи с защитой на всем маршруте следования от отправителя до получателя, причем как открытые каналы могут применяться типовые сервера SMTP/POP3;
- параллельно с самим сообщением обеспечить защиту прикрепленных к нему файлов;
- организовать в соответствии с установленными правилами защищенный автопроцессинг типовых документов, «рождаемых» остальными приложениями и системами по управлению бизнесом (управленческими, бухгалтерскими, банковскими и др.);

- производить нахождение документа в почтовой базе документов по большому количеству параметров (контекст, период, тема, отправитель, получатель, дата и др.);
- подтверждать личность отправителя, применяя электронную подпись, которая встроена в общую систему безопасности;
- передавать сообщение исключительно тем получателям, которым оно предназначено, а в случае необходимости в автоматическом режиме направить копии сообщений на заданные в ЦУС узлы;
- подтвердить получение и применение сообщений, а также время, дату получения и личность получателей;
- вести учетную нумерацию сообщений. Помимо этих перечисленных функций ViPNet [Клиент] предоставляет COM интерфейс для вызова криптофункций и их совместного применения с Web приложениями.

Традиционно новые продукты и услуги открывают широкие возможности для деятельности банков в плане инноваций, установления контактов со своими клиентами и предоставления дополнительных услуг. Однако выбор правильного продукта или услуги для банка и его клиентов является основной составляющей.

Предлагается внедрение нового банковского продукта «Студенческие финансы».

Финансирование студентов - это специализированный кредитный продукт, разработанный для покрытия расходов на высшее (бакалавриат и магистратура) и техническое образование. Финансовые средства доступны для покрытия расходов на обучение и другие образовательные учреждения на семестровой или академической основе. Кредиты могут быть погашены в течение короткого срока родителем студента, или в течение средне-и долгосрочной перспективе как родителем, так и студентом.

Таблица 17 - Условия банковского продукта «Студенческие финансы»

	Родителя/Родственника	Студента
Критерии	Годовой доход (за вычетом коммерческих расходов) не более 300 000 руб. Возраст 18-64 лет Постоянный место проживания в регионе присутствия филиала не менее 3-х лет	Возраст 18-29 лет Поступил в признанный институт или технический и профессиональный институт Должен иметь не менее 2,5 баллов или 50% баллов за последнее завершённое необходимое образование
Вид кредита	Краткосрочное и среднесрочное финансирование	
Цель кредита	Поддержка обучения бакалавров, магистров, технической и профессиональной подготовки; Кредит будет покрывать все расходы, непосредственно выплачиваемые образовательному учреждению, т. е. плату за обучение, экзаменационный взнос, вступительный взнос и плату за общежитие, где это применимо	
Методология кредитования	Индивидуальные основы Кредит будет предоставлен родителю / кровному родственнику студента + студенту в соответствии с Соглашением о совместном заимствовании	
Сумма кредита	Максимум (за каждый семестр / учебный год): 150 000 тыс. руб. Сумма кредита будет определена на основе оставшегося периода обучения, для которого будет разработан финансовый план в ходе взаимных консультаций	
Погашение кредита	Вариант 1: Общая сумма основных и сервисных сборов, подлежащих погашению в течение одного семестра / ежегодной академической сессии Вариант 2: основные расходы и плата за услуги, подлежащие оплате в течение длительного периода времени, который будет выходить за рамки периода обучения	
Сроки погашения	Вариант 1: 6, 12 месяцев-ежемесячная / рассрочка Вариант 2: 24, 36, 48 месяцев – ежемесячно	
Гарантия	Личная гарантия Гарантия третьей стороны	
Необходимая документация	Последняя учебная справка / отметка Структура платы за обучение в университете / колледже	
Другие льготы	Страхование жизни родителя / родственника	

Также можно требовать проценты в качестве вычета. Лицо, взявшее кредит на образование может воспользоваться преимуществами. Вычет процентов доступен в течение 8 лет, начиная с года, в котором начинаются выплаты/процентные платежи, в зависимости от того, что раньше.

3.3 Экономическая эффективность предложенных мероприятий ПАО «ВТБ»

При экономической эффективности отправной предпосылкой считается практически бесспорное рассуждение: с одной стороны, в случае нарушения защищенности информации причиняется некий ущерб, в тоже время с другой - обеспечение надежной защиты информации связано с расходом

финансовых средств. Полная предполагаемая стоимость защиты может выражаться суммой израсходованных средств на защиту и ущерба от нарушения ее. Наилучшим решением стало бы направление на защиту информации финансовых средств, которые снижают суммарную стоимость работ, касающихся защиты информации.

Экономическая рентабельность мероприятий, касающихся защиты информации может определяться через размер предотвращенного ущерба либо величину понижения риска для информационных активов предприятия.

Таблица 18 - Годовые расходы ПАО «ВТБ» на реализацию проекта

Статьи расходов	Формула расчета	Расчет	Сумма, руб.
Расходы на разработку и внедрения технологий			
Оплата труда специалистов, занятых в установке и настройке ViPNet	кол-во чел-к x средняя часовая тариф.ставка x 2 x кол-во часов	(5 чел x 70000 руб.) x 12 мес	4 200 000
Необходимые материалы: (Антивирус, материалы, программы)	средняя стоимость x кол-во штук		1 000 000
Создание службы экономической безопасности	-	(2 чел. x 60000 руб.) x 12 мес.	1 440 000
Итого расходов			6 640 000

Таким образом, основные расходы на реализацию решения по разработке «Экономическая безопасность предприятия» - это расходы на заработную плату задействованных специалистов и руководителей. Следует учитывать также то, что данным сотрудникам придется осуществлять данную деятельность в нерабочее время. Это может быть несколько часов после работы либо работа в выходной день.

Таким образом при защите информации с помощью установки и

настройки ViPNet позволят сократить число случаев хищений и недостач, также позволит снизить утечку информации конкурентам.

Определим величину потерь от утечки информации конкурентам. При условии, что предприятие конкурент может использовать полученную информацию об установленной цене может принести упущенную выгоду в размере 1 % от общей суммы прибыли, предлагая потребителю продукцию по сниженным ценам ($197 \times 1/100=1,97$) или 1,97 млрд.рублей.

При условии, что предприятие конкурент воспользовавшись информацией о выпуске нового вклада или кредита, выведет на рынок раньше, чем предприятие ПАО «ВТБ», может принести упущенную выгоду в размере 5% от прибыли предприятия ($197 \times 5/100=9,85$) или млрд.рублей.

Экономия от установки ViPNet составит: $9,85+1,97= 11,82$ млрд.рублей.

Экономический эффект от установки ViPNet: $11,82 - 0,06 = 11,76$ рублей.

Экономическая эффективность от установки ViPNet: $11,76 /0,06 = 196$

Таблица 19 - Расчет экономического эффекта и эффективности

Эффективность	Сумма, млрд. руб.
Экономический эффект от ViPNet	11,76
Экономическая эффективность от установки ViPNet	196

Из выполненных расчетов становится понятным, что вводимое средство по защите информации сможет себя окупать начинает почти сразу и существенно снизит финансовые утраты предприятия ПАО «ВТБ» в случае появления угроз информационной безопасности.

Рассмотрим результаты предложенных мер:

- повышения надежности системы ИБ организации;
- повышение уровня владения ПК персонала;
- уменьшен риск потери информации;
- наличие нормативного документа определяющего политику безопасности;
- возможно, уменьшит риск внесения/вынесения информации с

предприятия.

После предлагаемых мероприятий кражи сократятся на 30 %.

Таблица 20 - Прогноз потерь, недостач и хищений товаров в ПАО «ВТБ»

Статьи	2019 г.	Прогноз
	Сумма, тыс. руб.	
Недостачи	973	681
в т.ч. в пределах норм естественной убыли	236	165
сверх пределов норм естественной убыли	356	246
по вине клиентов	381	266
Хищения товаров	13	9,1
Итого	1314	919,8

В результате наблюдаем, что кражи на предприятии уменьшатся, предлагаемые мероприятия выгодны кадровой безопасности и положительно повлияют на экономическую безопасность предприятия.

Требуется провести анализ, сколько клиентов банка воспользуется банковским продуктом ПАО «ВТБ» «Студенческое финансирование». Как было выявлено раньше средняя сумма по кредиту «Студенческие финансы» составляет 150 тыс. руб., а количество заявок в Амурском филиале ПАО «ВТБ» в 2019 г. на кредиты составило 14944 шт. По данным ПАО «Банк «ВТБ» в среднем одобряется 57 % заявок.

При этом был проведен опрос клиентов банка с помощью e-mail. почты, где выяснилось, что 30 % готовы воспользоваться данным кредитом.

Поэтому количество выданных кредитов составит:

$14944 \text{ шт.} \times 57 \% = 8518 \text{ кредитов};$

$8518 \times 30 \% = 2555,4 \text{ кредитов}$

Общая сумма выданных кредитов составит:

$2555,4 \times 100 \text{ тыс. рублей.} = 255\,540 \text{ тыс. рублей.}$

Затраты на рекламу составят:

- рассылка информации по e-mail. почте – 100 тыс.рублей – доплата сотруднику;

- оплата посреднических услуг, например института АмГУ – 1 000 тыс. рублей;
 - разработка видеоролика с рекламой нового кредита – 100 рублей;
 - реклама по каналу СТС - 450 тыс.рублей.
 - оплата труда операторам – 1 669 тыс. рублей;
 - расходы на технико-технологическое сопровождение банковских операций – 34 578 тыс. руб.;
 - прочие расходы – 1 000 тыс. рублей.
- Итого затрат – 38897 тыс. рублей.

Таблица 21 – Рентабельность по кредиту «Студенческие финансы»

Наименование	Общая сумма
Доходы, тыс. руб.	255 540
Расходы, тыс. руб.	38 897
Чистая прибыль, тыс. руб.	216 643
Общая рентабельность по доходам, %	84,7
Общая рентабельность по расходам, %	556

Таким образом, данные таблицы свидетельствуют, что чистая стоимость проекта в 2020 году составляет 216 643 тыс. рублей.

Проведенные расчеты свидетельствуют, что предложенный банковский продукт являются эффективными, потому что он является прибыльным.

Тем самым предложенные мероприятия позволят снизить угрозы экономической безопасности, повысят финансовую и информационную безопасность банка.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Безопасность банка - это состояние устойчивой жизнедеятельности, при которой обеспечивается реализация основных интересов и приоритетных целей банка, защита от внешних и внутренних дестабилизирующих факторов. Банки, как и другие субъекты хозяйственной деятельности, вынуждены организовывать свою деятельность в условиях неопределенности, непредсказуемости, угроз и опасностей, порожденных условиями переходной рыночной экономики. Кроме того, на развитие банковской деятельности влияют и такие факторы, как нестабильность политической и социально-экономической ситуации в стране, несовершенство банковского законодательства, криминализация общества, мошенничество, коррупция и др.

Эффективная организация обеспечения экономической безопасности банковского учреждения будет способствовать улучшению качества кредитного портфеля, повышению эффективности управления рисками, укреплению его устойчивости и конкурентоспособности

ПАО «Банк «ВТБ», крупнейший банк России, создан в 1990 году под названием Внешторгбанк. ПАО «Банк «ВТБ» занимает лидирующие позиции по всем показателям: по размерам нетто-активов и по размерам чистой прибыли – 1 место в регионе, и 2 место в России. В группу ВТБ включены сразу несколько банков России (ВТБ, Банк Москвы). ПАО «Банк «ВТБ» широко представлен в странах Европы, Азии, СНГ, а также Африки

Прибыль за 2018 год составила 282 млрд. рублей, данный показатель увеличился по сравнению с предыдущим годом на 209 млрд. рублей, но из-за спада предоставляемых кредитов в банке происходит снижение прибыли банка в 2019 г. на 40,43 %.

Выявлены проблемы угроз экономической безопасности ПАО «ВТБ»:

- отсутствие службы экономической безопасности;
- снижение предоставляемых кредитов в банке, из-за чего происходит снижение прибыли банка;

- незащищенность информационной системы в банке.

Мероприятия по их устранению:

- создание службы экономической безопасности;
- внедрение нового банковского продукта;
- программно-технические меры защиты информации.

Создание комплексной системы обеспечения экономической безопасности ПАО «ВТБ» – это совокупность взаимосвязанных мероприятий организационно-правового характера, осуществляемых в целях защиты банка от реальных или потенциальных действий физических или юридических лиц, которые могут привести к существенным экономическим потерям.

Таким образом, данные таблицы свидетельствуют, что чистая стоимость проекта в 2020 году составляет 216 643 тыс. рублей.

Проведенные расчеты свидетельствуют, что предложенный банковский продукт являются эффективными, потому что он является прибыльным.

Тем самым предложенные мероприятия позволят снизить угрозы экономической безопасности, повысят финансовую и информационную безопасность банка.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 Бланк, И. А. Управление прибылью: учеб. руководство / И. А. Бланк. – К. : Ника-Центр, 2017. – 543 с.
- 2 Горяева, Е.А. Классификация моделей ипотечного кредитования / Е.А. Горяева // Научно-практические исследования. – 2017. – №4. – С. 34-39.
- 3 Грушкина, С.Е. Рынок ипотечного кредитования: сущность и особенности функционирования в Волгоградской области / С.Е. Грушкина, Т.В. Чуен, И.А. Чеховская // Управление. Бизнес. Власть. – 2016. – №2. – С. 42-46.
- 4 Разумова, И.А. Ипотечное кредитование / И.А.Разумова – СПб: Питер, 2020. – 208 с.
- 5 Колодина, Н.В. Ипотечное кредитование: сущность и особенности в РФ / Н.В. Колодина // Новое слово в науке: стратегия развития. - 2017. - № 2. – С. 172-173.
- 6 Копейкин, А.Б. Ипотечные ценные бумаги / А.Б. Копейкин, Н.Н. Рогожина, Ю.Е. Туктаров – М.: Фонд «Институт экономики города», 2018. – 124 с.
- 7 Коростелева, Т.С. Методологические подходы к определению сущности ипотечного кредита и его роли в социально-экономическом развитии общества / Т.С. Коростелева, А.В. Кириллов // Сборник научных трудов вузов России «Проблемы экономики, финансов и управления производством». – 2017. – №35. – С. 17-24.
- 8 Коростелева, Т.С., К вопросу о влиянии способа погашения долга на доступность ипотечного кредита / Т.С.Коростелева // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2019. – №6. – С. 17-27.
- 9 Кудряшов, В.С. Сущность ипотечного кредитования / В.С. Кудряшов, А.О. Грязнов, Ш.З. Дибирасулаева // Современная экономика: актуальные вопросы, достижения и инновации. – 2018. - № 1. – С. 114-117.
- 10 Коренева, Е. Г. Подходы к формированию механизма управления прибылью банка / А. Г. Коренева // Вестник. - 2017. - №27. - С. 125-135.

- 11 Криклий, О. А. Управление прибылью банка: монография / О. А. Криклий, Н. Г. Маслак. – М.: Норма, 2018. – 136 с.
- 12 Крук, Т. М. Доходность коммерческих банков: последствия кризиса и тенденции / Т. М. Крук // Культура. - 2016. - №222 – - С. 88-91.
- 13 Куксенкова, Ю. О. Уточнение сущности экономической категории "прибыль банка" / Ю. О. Куксенкова / / Проблемы и перспективы развития банковской системы РФ. - Сумы, 2017. - №29. - С. 14-19.
- 14 Левина, Л.И. Основные модели ипотечного жилищного кредитования / Л.И. Левина, Н.В. Пересыпкина // Татищевские чтения: актуальные проблемы науки и практики. - 2016. - № 5. - С. 217-223.
- 15 Лепехин, И.А. Основопологающие принципы ипотечного кредитования / И.А. Лепехин // Вестник Омского университета. – 2017. – №3. – С. 350-353.
- 16 Лещукова, И.В. Сущность ипотечного кредитования и проблемы его развития в России / И.В. Лещукова // Инновационная наука. – 2018. – №4. – С. 97-99.
- 17 Логинов, М.П. Ипотека в России: теория, методология, практика: автореф. дис. ... дра экон. наук : 08.00.10 / М.П. Логинов; Уральск. гос. экон. универ. – Екатеринбург, 2018. – 40 с.
- 18 Ким К.Р. Анализ формирования и использования прибыли банка / К.Р. Ким, Е.Д. Рубинштейн // Проблемы современной экономики. 2015. № 26. С. 125-131.
- 19 Ковшова, М. В. Управление прибылью и доходами банка / М. В. Ковшова // Финансовая жизнь. - 2017. - № 1. – С. 55-58.
- 20 Косарева, Н.Б. Основы ипотечного кредитования / .Б. Косаревой. – М.: Фонд «Институт экономики города», 2018. – 552 с.
- 21 Лисянская, О. О. Процедура контроля в системе управления прибылью / О. О. Лисянская // Вестник ХНТУСГ. – 2017. – № 4. – С. 20-28.
- 22 Лаврушин, О.И. Банковское дело / О.И. Лаврушина. - М.: КНОРУС, 2015. - 768 с.

- 23 Лиференко, Г.Н. Финансовый анализ предприятия / Г.Н. Лиференко. - М.: Экзамен, 2018. - 106 с.
- 24 Мотовилов, О.В. Банковское дело / О.В. Мотовилов, С.А. Белозеров. - М.: Проспект, 2017. - 408 с.
- 25 Мостиков, А.В. Организация деятельности коммерческих банков / А.В. Мостиков. - Москва: Машиностроение, 2017. - 512 с.
- 26 Ольхова, Р.Г. Банковское дело: управление в современном банке / Р.Г. Ольхова. - М.: КноРус, 2018. - 304 с.
- 27 Перетятыко, Н.М. Банковское дело. Управление в современном банке / Н.М. Перетятыко, А.А. Рождествина. - М.: КноРус, 2017. - 304 с.
- 28 Пивкина, Е.В. Нормативно-правовое регулирование ипотечного кредитования Российской Федерации / Е.В. Пивкина, Г.В. Федотова // Институты и механизмы инновационного развития: мировой опыт и российская практика. - 2017. - № 4. - С. 64-68.
- 29 Примостка, Л. О. Финансовый менеджмент в банке: учеб. пособие / Л. О. Примостка. – Ко. : КНЕУ, 2016. – 468 с.
- 30 Потемкина, О. В. Формирование и Управление прибылью банковской структуры с использованием инструментария контроллинга / О. В. Потемкина // экономические науки. - 2018. - № 4. - С. 15-19.
- 31 Разу, М.Л. Банковское дело. Современная система кредитования / М.Л. Разу. - М.: КноРус, 2017. - 360 с.
- 32 Рыбалка, О. О. Подходы к управлению прибылью банка / О. О. Рыбалка // Актуальные проблемы экономики. - 2017. - №11. - С. 161-165.
- 33 Русанова А. И. Особенности финансового планирования и прогнозирования прибыли в коммерческих банках / А. И. Русанова // Вестник Краснодарского национального аграрного университета. - 2017. - № 2 – - С. 20-25.
- 34 Ревич М. Я. Методы анализа и распределения банковской прибыли / М. Я. Ревич // Региональная бизнес-экономика управления. – 2017. – № 1. – С. 114-120.

- 35 Сало, И. В. Необходимость анализа показателей прибыли банка / И. В. Сало, О. О. Лисянская / Проблемы и перспективы развития банковской системы. – 2018. – № 29. – С. 6-13.
- 36 Савчук, Е.О. Определение сущности ипотечного кредитования / Е.О. Савчук // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. – 2018. – №6. – С. 100-104.
- 37 Стадник В.В. Менеджмент : учеб. пособие / Стадник В.В., Йохна Н.А. – К. : Академвидав, 2018. – 464 с.
- 38 Синчугов, Б.К. Модели ипотечного кредитования: отечественный и зарубежный опыт / Б.К. Синчугов // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. – 2019. – №7. – С. 298-302.
- 39 Сафрончук, М.В. Банковское дело. Розничный бизнес / М.В. Сафрончук. - М.: КноРус, 2016. - 416 с.
- 40 Семибратова, О.И. Банковское дело / О.И. Семибратова. - М.: ИЦ Академия, 2016. - 224 с.
- 41 Стародубцева, Е.Б. Банковское дело / Е.Ф. Жуков, Ю.А. Соколов, Е.Б. Стародубцева. - М.: Юрайт, 2017. - 591 с.
- 42 Тавасиев, А.М. Банковское дело / А.М. Тавасиев. - М.: Юрайт, 2016. - 647 с.
- 43 Тавасиев, А.М. Банковское дело: словарь официальных терминов с комментариями / А.М. Тавасиев, Н.К Алексеев. - М.: Дашков и К, 2017. - 656 с.
- 44 Тавасиев, А.М. Банковское дело: словарь официальных терминов с комментариями / А.М. Тавасиев, Н.К Алексеев. - М.: Дашков и К, 2015. - 656 с.
- 45 Тагирбекова, К.Р. Организация деятельности коммерческого банка / К.Р. Тагирбекова. - М.: Весь Мир, 2017. - 488 с.
- 46 Тепман, Л.Н. Ипотечный кредит: функции, использование в качестве инструмента преодоления кризисных явлений в экономике / Л.Н. Тепман, Г.В. Доронин // Вестник Московского университета МВД России. – 2016. – № 11. – С. 243-245.
- 47 Хусиханов, Р.У. Современные подходы к ипотечному кредитованию

в зарубежной хозяйственной практике / Р.У. Хусиханов // Вестник университета.
– 2016. – №9. – С. 148-153.

48 Чибисова, Д.Е. Ипотечное кредитование: сущность и принципы построения / Д.Е. Чибисова // Поколение будущего: взгляд молодых ученых-2019. - № 5. - С. 468-471.

49 Южелевский, В.К. Какая ипотека нужна России / В.К. Южелевский.
– Тверь: Норма, 2017. – 202 с.

50 Ящук, Я. А. Прибыль банковской деятельности как основа ее стабильности / Я.А. Ящук // Проблемы и перспективы развития банковской системы. – 2017. – № 36. – С. 319-327.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
40262	00032520	1000

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2019 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Банк ВТБ (публичное акционерное общество) / Банк ВТБ (ПАО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
109147, г. Москва, ул. Воронцовская, д. 43, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	12	418 725 917	354 864 815
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	12	631 980 030	337 357 689
2.1	Обязательные резервы		110 446 828	100 613 975
3	Средства в кредитных организациях	12	142 468 590	83 100 033
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	678 912 231	646 720 770
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	14	10 059 922 105	0
5a	Чистая ссудная задолженность		0	10 249 750 236
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15	423 624 404	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	1 002 270 803
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	16	173 638 322	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	18	577 307 827	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		6 599 981	1 027 219
10	Отложенный налоговый актив		112 274 162	44 376 517
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	19	453 127 743	445 497 949
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	20	130 753 982	477 232 492
14	Всего активов		13 815 235 194	13 642 198 523
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	21	52 459 513	51 853 387
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	22	11 717 818 290	11 467 687 070
16.1	Средства кредитных организаций	22	1 102 634 595	1 345 066 195
16.2	Средства клиентов, не являющиеся кредитами организациям	22	10 615 183 695	10 122 620 875
16.2.1	вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		4 430 241 006	3 890 340 329
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23	199 021 282	149 799 647
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	24	299 617 378	197 099 609
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости		0	0

13

	через прибыль или убыток			
118.2	сценариаемые по амортизированной стоимости		298 617 378	0
119	Обязательства по текущему налогу на прибыль		21 115 404	0
120	Отложенные налоговые обязательства		9 270 468	7 537 017
121	Прочие обязательства	25	89 530 350	177 426 310
122	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и спорам с резидентами офшорных зон	32	29 592 133	21 961 937
123	Всего обязательства		12 417 424 818	12 073 364 977
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
124	Средства акционеров (участников)	34	651 033 884	651 033 884
125	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
126	Зависимый доход		439 401 101	439 401 101
127	Резервный фонд		29 984 113	18 438 768
128	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, сценариаемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		7 255 493	-7 525 304
129	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		26 789 706	27 130 108
130	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
131	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
132	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
133	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
134	Смешанные резервы под ожидаемые кредитные убытки		299 913	0
135	Неиспользованная прибыль (убыток)		243 026 166	440 354 989
136	Всего источников собственных средств		1 397 810 375	1 568 833 546
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
137	Безотзывные обязательства кредитной организации		16 535 201 292	12 417 589 273
138	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 039 992 980	768 167 520
139	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Президент - Председатель Правления

А. Л. Кошкин

Главный бухгалтер - руководитель Департамента учета и отчетности - старший вице-президент

И. В. Садовая

27.03.2020



Банковская отчетность		
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (фирмы)	
	по ОКПО	регистрационный номер (//порядковый номер)
40252	100032520	1000

Отчет о финансовом результате
(публикуемая форма)
за 2019 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Банк ВТБ (публичное акционерное общество) / Банк ВТБ (ПАО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
109147, г. Москва, ул. Воронцовская, д. 43, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		1 005 414 153	924 287 589
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		40 176 808	42 935 411
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		918 449 530	836 461 032
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		46 787 815	44 891 146
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		607 534 794	524 947 839
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		78 269 108	63 969 954
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		514 535 626	449 953 789
2.3	по выпущенным ценным бумагам		14 730 060	11 024 096
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	30	397 879 359	399 339 750
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	32	-164 374 066	-113 673 627
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-78 816 013	-9 245 850
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		233 505 293	285 666 123
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30	-150 335 444	75 459 554
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30	-1 347 290	-41 583
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	30	297 741	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, являющимися в наличии для продажи		0	6 345 472
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		10 057 611	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-8 481 236	52 615 669
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		131 684 104	-105 679 275
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		15 420 105	18 034 227
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		16 088 529	101 487 743
14	Комиссионные доходы		160 734 338	137 770 959
15	Комиссионные расходы		48 379 962	41 948 172
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий	32	10 453	0

Совокупный доход				
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	-35 852 163
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	32	-72 705	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	32	-31 772 139	-6 175 955
19	Прочие операционные доходы	30	132 562 242	85 018 663
20	Чистые доходы (расходы)		459 571 640	572 701 262
21	Операционные расходы	30	291 307 393	290 515 894
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		168 654 247	282 185 268
23	Возмещение (расход) по налогам	31	-28 441 741	51 278 365
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		197 105 988	230 904 887
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	2 016
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		197 105 988	230 906 903

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		197 105 988	230 906 903
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-424 145	3 626 592
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		-424 145	3 626 592
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-83 743	-1 152 938
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-340 402	4 779 530
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	30	11 385 154	-24 662 450
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		11 385 154	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	-24 662 450
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		5 052 164	-6 749 358
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		6 322 990	-17 913 052
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		5 982 588	-13 133 562
10	Финансовый результат за отчетный период		203 088 576	217 773 341

Президент - Председатель Правления

Главный бухгалтер - руководитель Департамента учета и отчетности - старший вице-президент

27.03.2020

А. И. Костин
М. В. Сидова