

**СОДЕРЖАНИЕ**

|  |  |
| --- | --- |
| Введение……………………………………………………………… | 3 |
| 1 Теоретические основы обеспечения экономической безопасности в сфере кредитования юридических лиц………………………………….. | 5 |
| 1.1 Понятие, сущность и виды кредитных операций коммерческого банка……………………………………………………… | 5 |
| 1.2 Оценка кредитоспособности заемщика как важное условие обеспечения экономической безопасности …………………………… | 9 |
| 1.3 Особенности нормативно-правовой базы в сфере кредитования юридических лиц…………………………………………. | 12 |
| 2 Анализ и оценка обеспечения экономической безопасности  в сфере кредитования юридических лиц (на примере БАНК ВТБ (ПАО))…… | 17 |
| 2.1 Организационно-экономическая характеристика банка  БАНК ВТБ (ПАО)……………………………………………………….. | 17 |
| 2.2 Анализ кредитных операций банка с юридическими лицами с позиции обеспечения экономической безопасности организации…… | 19 |
| 2.3 Влияние внешних и внутренних угроз при кредитовании на развитие БАНК ВТБ (ПАО)…………………………………………….. | 24 |
| 3 Мероприятия по повышению экономической безопасности банка в сфере кредитования юридических лиц | 28 |
| 3.1 Направления совершенствования кредитных операций банка с юридическими лицами………………………………………………….. | 28 |
| 3.2 Влияние предложенных рекомендаций на экономическую безопасность банка БАНК ВТБ (ПАО)………………………………… | 31 |
| 3.3 Совершенствование нормативно-правовой базы банковской системы…………………………………………………………………… | 34 |
| Заключение………………………………………………………………….. | 38 |
| Список использованных источников……………………………………... | 40 |

**ВВЕДЕНИЕ**

Главным источником прибыли для коммерческого банка являются кредитные операции. От объёма кредитных операций с юридическими лицами, качества кредитного портфеля, размера просроченных ссуд юридических лиц зависит процентный доход банка, его прибыль, рентабельность, и, в конечном счете, экономическая безопасность кредитной организации. Вот почему обеспечение экономической безопасности в сфере кредитования юридических лиц – это актуальная для исследования тема.

Основной целью курсовой работы является исследование вопросов обеспечения экономической безопасности юридических лиц в сфере кредитования и разработка мероприятий по ее повышению.

Для достижения цели курсовой работы следует решить следующие задачи:

* исследовать понятие, сущность и виды кредитных операций коммерческого банка;
* дать оценку кредитоспособности заемщика как важное условие обеспечения экономической безопасности в сфере кредитования юридических лиц;
* представить организационно-экономическую характеристику банка;
* проанализировать кредитные операции банка с юридическими лицами с позиции обеспечения экономической безопасности организации;
* разработать мероприятия по совершенствованию кредитных операций банка с юридическими лицами;
* оценить влияние разработанных рекомендаций на экономическую безопасность банка.

Объект исследования – система экономической безопасности   
БАНК ВТБ (ПАО).

Предмет исследования – обеспечение экономической безопасности БАНК ВТБ (ПАО) в сфере кредитования юридических лиц.

Структура работы определена ее целью и задачами. Она состоит из введения, трех глав, структурированных на параграфы, заключения, списка использованных источников.

1. **Теоретические основы обеспечения экономической безопасности в сфере кредитования юридических лиц**
   1. **Понятие, сущность и виды кредитных операций коммерческого банка**

Банковское дело – как правило, весьма выгодный бизнес, руководствующийся определенными принципами. Один из них – прибыльность. Стратегия банка заключатся в наиболее дешёвом приобретении капитала и продаже его по наиболее высокой ставке. В связи с этим большую часть активных операций банков составляет такой банковский продукт как кредит. Поэтому интерес исследователей к категориям «кредитные операции» и «кредит» не ослабевает.

Кредитные операции – это форма финансовых отношений, при которой одно лицо (кредитор) предоставляет другому в пользование некоторую сумму средств на условиях возвратности, платности и срочности [29].

Кредитные операции представляют собой отношения между банком и его заемщиками по поводу выдачи кредита. При этом, кредит – это сложная экономическая категория, вследствие чего единой трактовки сущности данного понятия и его составляющих не может быть выработано.

Без нормально функционирующего кредитного рынка работа отечественной экономки невозможна, так как кредит – это не просто сумма денег, выдаваемая заемщику под процент, но и наиболее востребованные экономические отношения, которые не оставляют ни одну сферу без своего вмешательства [31].

Кредит представляет собой одно из наиболее распространенных экономических явлений в современном цивилизованном мире, товар, который продается за специфическую цену, а именно – за ссудный процент и на специфических условиях, т.е. на срок и с   
возвратом [28].

В кредитные отношения вступают не только физические лица, но и представители малого, среднего и крупного бизнеса. Кредит – это форма движения денежного (ссудного) капитала, который передается в ссуду заемщику. Он трансформирует денежный капитал в ссудный, отражая суть отношений между кредиторами и заемщиками.

В процессе исторического развития кредит приобрел многообразные виды, основные из которых – это коммерческий, банковский и потребительский, ипотечный, государственный и международный кредит.

Коммерческий кредит представляет собой товар, который продавец предоставляет покупателю с определенной отсрочкой платежа. За этот вид кредита взимается процент [26]. Существуют следующие разновидности коммерческого кредита: кредит с фиксированным сроком погашения, кредит с возвратом после фактической реализации заемщиком поставленной в рассрочку продукции, кредитование по открытому счету, т.е. вид кредита, который применяется при внутренних и (или) экспортно-импортных операциях, при котором продавец краткосрочно кредитует покупателя в форме предоставления отсрочки платежа.

Банковский кредит – это кредит, который предоставляется банками, фондами, ассоциациями любым хозяйственным субъектам (индивидуальным предпринимателям, юридическим лицам и т. п.) в виде денежных ссуд. Банковский кредит классифицируют по:

* срокам погашения (онкольные ссуды, кратко–, средне– и долгосрочные ссуды),
* способам погашения (ссуды, погашаемые единовременным платежом со стороны заемщика и погашаемые в рассрочку в течение всего срока действия кредитного договора),
* способу взимания ссудного процента (ссуды, процент по которым выплачивается в момент ее общего погашения; ссуды, процент по которым выплачивается равномерными взносами заемщика в течение всего срока действия кредитного договора; ссуды, процент по которым удерживается банком в момент непосредственной выдачи их заемщику),
* наличию обеспечения (доверительные (необеспеченные) ссуды; ссуды под финансовые гарантии третьих лиц, обеспеченные ссуды),
* целевому назначению (ссуды общего характера (нецелевые, несвязанные); целевые ссуды),
* категориям потенциальных заёмщиков (ссуды сельхозтоваропроизводителям; ссуды биржевым посредникам на фондовой бирже; ипотечные ссуды будущим владельцам недвижимости; межбанковские ссуды).

Обеспеченный кредит – это товарный кредит, в котором купленный товар является собственностью продавца-кредитора [8].

Необеспеченные кредиты представляют собой денежные кредиты, которые не обеспечены за счет активов заемщика. Они могут быть доступны в финансовых учреждениях под разными видами или маркетинговыми пакетами: задолженность по кредитной карте, личные кредиты, банковские овердрафты, кредитные линии, корпоративные облигации, одноранговое кредитование [24].

Также, как и виды кредита, многообразны кредитные операции банка (таблица 1).

Таблица 1 – Виды кредитных операций [25]

|  |  |
| --- | --- |
| Признак классификации | Вид кредитных операций |
| Метод кредитования | * кредитные операции по предоставлению цельной (разовой) ссуды, * кредитные операции по предоставлению кредитной линии |
| По особенности участия кредита в кругообороте капитала | * авансовые кредитные операции, * компенсационные кредитные операции |
| По степени обеспечения | * обеспеченные, * необеспеченные |
| По сроку погашения | * срочные кредитные операции, * онкольные кредитные операции |
| По способу погашения | * прямые кредитные операции, * кредитные операции по предоставлению ссуды в рассрочку, * кредитные операции по предоставлению кредита с участием, который погашается из выручки клиента банка |
| По виду процентной ставки | * кредитные операции по предоставлению ссуды с фиксированной процентной ставкой, * кредитные операции по предоставлению ссуды с плавающей процентной ставкой |

По данным таблицы 1 видно, что кредитные операции банка классифицируются по методу кредитования, по особенности участия кредита в кругообороте капитала, по степени обеспечения, сроку погашения, способу погашения, виду процентной ставки. Представленный перечень признаков классификации и видов кредитных операций не является исчерпывающим.

Таким образом, кредитные операции – это форма финансовых отношений, при которой одно лицо (кредитор) предоставляет другому в пользование некоторую сумму средств на условиях возвратности, платности и срочности. Они классифицируются по методу кредитования, по особенности участия кредита в кругообороте капитала, по степени обеспечения, сроку погашения, способу погашения, виду процентной ставки и т.д.

* 1. **Оценка кредитоспособности заемщика как важное условие обеспечения экономической безопасности**

Важным условием обеспечения экономической безопасности в сфере кредитования юридических лиц является оценка кредитоспособности заемщика.

Заёмщик – это одна из сторон кредитного договора, получающая для личного пользования от другой стороны деньги или другого имущества с обязанностью возврата. В условиях функционирования и организации взаимодействия банка и заёмщика проводится оценка кредитоспособности последнего с целью принятия управленческого решения по поводу выдачи кредита [19]. Именно кредитоспособность заемщика является важнейшим условием экономической безопасности банка, поскольку чем выше уровень кредитоспособности заемщиков, тем ниже кредитный риск и ссуды, безнадежные к взысканию.[10]

Кредитоспособность – это правовая и финансовая способность заёмщика получать заемные средства, а также возможность активов покрыть данные средства с процентами, согласно условиям кредитного договора. Кредитоспособность – элемент платежеспособности заёмщика [26].

Кредитоспособность заёмщика – юридического лица включает в себя следующие элементы. Во-первых, юридическую правоспособность, т.е. возможность обладать правами и обязанностями, основанную на организационно-правовой форме собственности, составе и репутации основателей организации, а также право осуществления всевозможных юридических сделок, при наличии лицензии на осуществление определенного вида деятельности. Во-вторых, техническую кредитоспособность, заключающуюся в ключевых факторах конкурентоспособности производимой продукции или услуг. В-третьих, основные элементы маркетинг-микс. В-четвертых, финансовую кредитоспособность, то есть возможность функционировать без заемных средств, а также гарантировать своевременное возмещение заемных денежных средств.[11]

В отличие от его платежеспособности кредитоспособность создает оперативный прогноз погашения задолженности заёмщика. Платежеспособность заёмщика – это более обобщающий показатель, раскрывающий способность заёмщика расплатиться по обязательствам, а кредитоспособность – это периодическая система, включающая заемные денежные средства с процентами [27].

Кредитоспособность позволяет ответить на следующие важные вопросы:

− каким образом заёмщик уплачивал обязательства раньше (согласно условиям договора),

− имеет ли заёмщик возможность в случае возникновения экстренной ситуации закрыть свою задолженность.

Кредитоспособность заёмщиков влияет на экономическую безопасность банка, т.е. на возможность эффективного достижения основной его цели – получения прибыли за счет наиболее рационального выполнения функций в условиях влияния внешних и внутренних угроз [30]. Это влияние может быть позитивным (в случае высокого уровня кредитоспособности заёмщиков банка) и негативным (в случае низкого уровня кредитоспособности заёмщиков и высоких кредитных рисков).

Кредитные риски, напрямую влияющие на экономическую безопасность банков, – это риски возникновения убытков из-за неисполнения или неполного исполнения должником обязательств по возврату финансовых средств согласно договору. Понятие кредитных рисков неразрывно связано с источниками их возникновения, в качестве которых могут выступать как отдельные заёмщики, так и совокупность кредитных вложений. Первый случай представляет собой риск неплатёжеспособности заёмщика, а второй определяется как риск снижения стоимости части активов, представляющих собой совокупность выданных займов и приобретённых долговых обязательств [20].

Уровень кредитоспособности заёмщика выявляет уровень риска банка, который связан с выдачей кредита. Такой уровень может быть низким, средним, хорошим и высоким. От правильного определения кредитоспособности зависят такие параметры как вероятные риски кредитной организации, уровень кредитного портфеля, перспективы состояния долга в будущем, наличие задолженности и как итог – прибыль коммерческого банка и его экономическая безопасность.

Реализация принципов экономической безопасности в коммерческом банке в части мониторинга клиентов-заёмщиков означает, прежде всего, недопуск их банкротства. Анализ кредитоспособности заключается в определении возможности заёмщика вернуть запрашиваемый кредит по условиям договора. Банк в случае обращения потенциального клиента за кредитом определяет уровень риска и размер кредита. При оценке кредитоспособности юридических лиц банк уделяет особое внимание ее критериям, которые проиллюстрированы на рисунке 1.

Рисунок 1 – Критерии кредитоспособности

заёмщиков – юридических лиц [25]

Характер контрагента – это репутация заёмщиков, уровень осознанности необходимости вернуть кредит, понимание оснований для получения кредита, которые не противоречат политике кредитного учреждения. Способность заимствовать денежные средства сообщает банку о возможности клиента начать банковские взаимоотношения. Получение прибыли с целью погашения задолженности в ходе функционирования определяется способностью активов баланса покрывать обязательства заёмщика – юридического лица, размером полученной прибыли, а также движением денежных средств.

При рассмотрении капитала заемщика оценивают его достаточность, а также отношение собственного капитала к заемному в операцию кредитования. Обеспечение кредита – это всевозможное имущество заёмщика, которое уменьшает риск невозврата денежных средств.[23]

Таким образом, в результате рассмотрения теоретических основ обеспечения экономической безопасности в сфере кредитования юридических лиц можно сделать следующие выводы. Кредит представляет собой услугу по предоставлению денежных средств под определенный процент и на установленный в кредитном договоре срок. Заёмщик – это одна из сторон кредитного договора, которая получает в собственность от другой стороны деньги или другие вещи, в определенные сроки и под определённый процент. Кредитные операции – это форма финансовых отношений, при которой одно лицо (кредитор) предоставляет другому в пользование некоторую сумму средств на условиях возвратности, платности и срочности. Уровень кредитоспособности заёмщика выявляет уровень риска банка, который связан с выдачей кредита. Такой уровень может быть низким, средним, хорошим и высоким. Низкий уровень кредитоспособности заёмщиков будет способствовать снижению качества кредитного портфеля коммерческого банка и повышению необходимости формирования дополнительных резервов на возможные потери по ссудам, что может привести к снижению активов и прибыли коммерческого банка, а, значит, – уменьшению его экономической безопасности. Напротив, высокий уровень кредитоспособности заемщиков – юридических лиц будет способствовать высокому качеству кредитного портфеля банка, росту его прибыли и активов, повышению экономической безопасности кредитной организации.

* 1. **Особенности нормативно-правовой базы в сфере кредитования юридических лиц**

«Нормативно – правовая база, регулирующая кредитование юридических лиц в Российской Федерации регламентируется нормативно – правовыми документами, основными из которых можно выделить:

Гражданский Кодекс Российской Федерации (часть вторая), является основным правовым документом из нормативно-правовой базы, который регулирует организацию кредитования юридических лиц и со временем лишь дополняется статьями, либо частично редактируется, от 26.01.1996 г. № 14 –ФЗ: При осуществлении операций по кредитованию необходимо заключить кредитный договор. По кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуется предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты заранее» [10].

«Кредитный договор должен заключаться в письменной форме между банком и организацией с целью предоставления последней ссуды на определенную сумму и на оговоренный срок, где прописываются права и обязанности заемщика, которым он точно должен следовать» [17].

«Кредитная политика представляет собой самостоятельное направление комплексной внутренней политики банка, в котором отражена организация его инвестиционно-кредитной деятельности и текущий мониторинг за уровнем кредитного риска» [21]

«В случае нарушения сроков, прописанных в договоре, будут действовать последствия, прописанные в статье 14 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ (ред. От 08.03.2022)» [31]. «В случае нарушения заемщиком условий договора потребительского кредита (займа) в отношении сроков возврата сумм основного долга или уплаты процентов продолжительностью (общей продолжительностью) более чем шестьдесят календарных дней в течение последних ста восьмидесяти календарных дней кредитор вправе потребовать досрочного возврата оставшейся суммы потребительского кредита вместе с причитающимися процентами и (или) расторжения договора потребительского кредита, уведомив об этом заемщика способом, установленным договором, и установив разумный срок возврата оставшейся суммы потребительского кредита, который не может быть менее чем тридцать календарных дней с момента направления кредитором уведомления» [11].

Следующий закон регулирует залоговое право на имущество, Федеральный закон от 21.12.2013 г. № 367 Статья 334 «Понятие залога»: «В силу залога кредитор по обеспеченному залогом обязательству (залогодержатель) имеет право в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения должником этого обязательства получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества (предмета залога) преимущественно перед другими кредиторами лица, которому принадлежит заложенное имущество (залогодателя).» [10].

Основным документом, регулирующим создание и деятельность кредитных организаций на территории России, является Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395 — 1 «О Банках и банковской деятельности»: «Банк передает денежные средства на условиях платности, срочности и возвратности, а клиент банка, поручитель обязывается отвечать перед кредитором другого лица за исполнением последним его обязательства полностью или его определенных пунктов» [6].

Один из самых важных нормативных актов со стороны Банка устанавливающего финансового положения заемщика и качества обслуживания им долга. Является Положение ЦБ РФ № 590-П от 28.06.2017 «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» [11], а также определяет границы размера расчетного резерва в процентах от суммы основного долга, особенности формирования резерва по ссудами.

Федеральный закон от 30.12.2004 г. № 218 — ФЗ «О кредитных историях»: «Целью является создание системы раскрытия информации о добросовестности исполнения заемщиками обязательств перед кредиторами»[5].

«Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ 15, устанавливающее единые правовые и методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета, обязательные для исполнения всеми кредитными организациями на территории Российской Федерации, находятся в Положение ЦБ РФ от 05.12.2002 г. №205-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации"» [28].

«Инструкция Банка России от 03.12.2012 г. № 139 – И «Об обязательных нормативах банков» устанавливает числовые значения и методику расчета следующих обязательных нормативов банков (далее нормативы):

* достаточности собственных средств (капитала) ликвидности банков;
* максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
* максимального размера крупных кредитных рисков;
* максимального размера кредитов, банковских поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам); совокупной величины риска по инсайдерам банка;
* использования собственных средств (капитала) банков для приобретения акций юридических лиц» [6].

Исходя из вышеперечисленных документов, можно сделать вывод, что коммерческие банки имеют, достаточно продуманную собственную правовую -нормативную базу, в которой особенно выделяется такой раздел, как основы организации кредитования (рисунок 2).

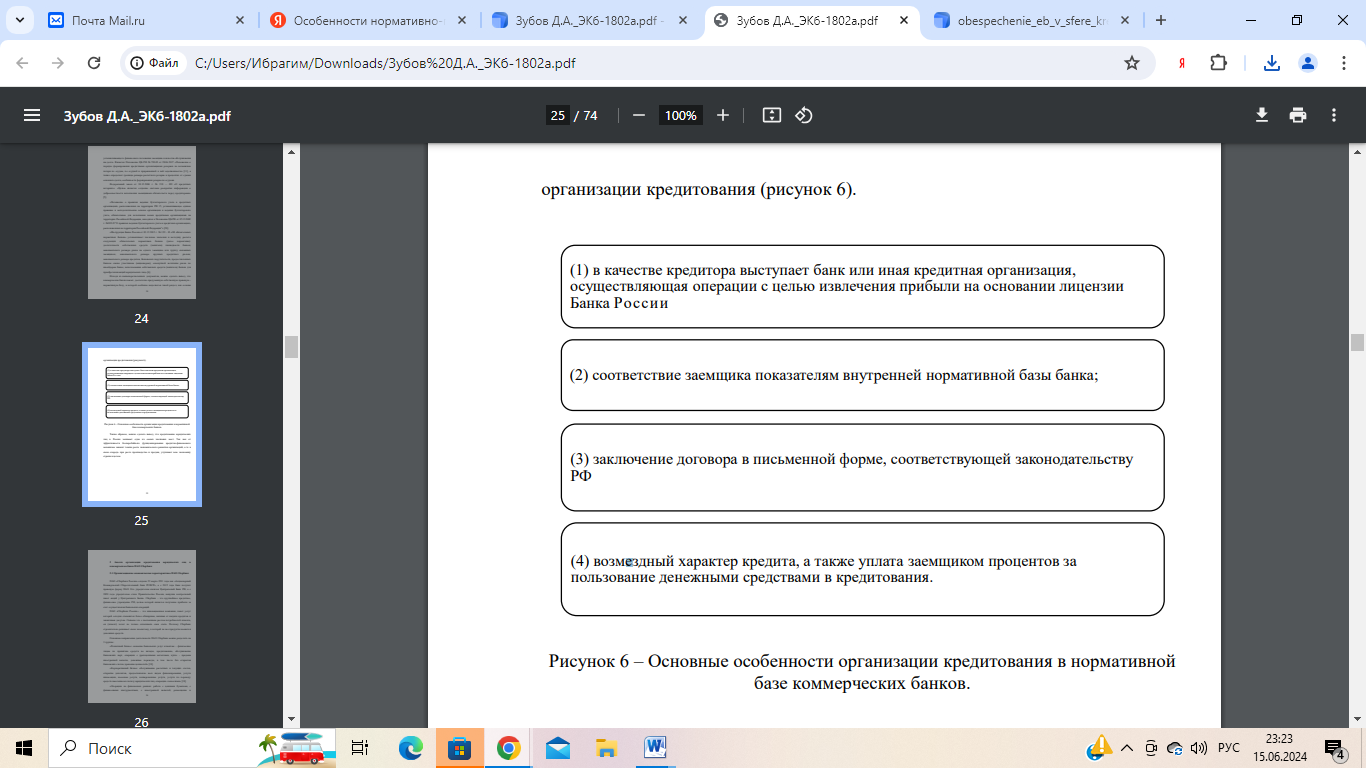


Рисунок 2 – Основные особенности организации кредитования

в нормативной базе коммерческих банков

Таким образом, можно сделать вывод, что кредитование юридических лиц в России занимает одно из самых значимых мест. Так как от эффективности бесперебойного функционирования кредитно-финансового механизма зависит темпы роста экономического развития организаций, а те в свою очередь при росте производства и продаж, улучшают всю экономику страны в целом.

1. **Анализ и оценка обеспечения экономической безопасности в сфере кредитования юридических лиц (на примере БАНК ВТБ (ПАО))**

**2.1 Организационно-экономическая характеристика банка**

**БАНК ВТБ (ПАО)**

Организационно-правовая форма БАНК ВТБ (ПАО) – публичное акционерное общество. Банк был основан в 1990 г. Президентом (председателем правления) в настоящее время является Андрей Леонидович Костин, он управляет Банком с 2002 г. Основной государственный регистрационный номер – 1027739609391 (22.11.2002). БИК – 044525187. Адрес из устава и фактический адрес – 190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, 29.

БАНК ВТБ (ПАО) 2 января 1991 г. была выдана Генеральная лицензия № 1000 на право осуществления всех видов банковских операций в российских рублях и иностранной валюте. В 1997 г. государство приняло решение о преобразовании БАНК ВТБ (ПАО) из закрытого в открытое акционерное общество.

Крупнейшим акционером банка с долей 96,8 % являлся Центральный банк Российской Федерации. В 2002 г. основным акционером ПАО «Банк ВТБ» стало Правительство Российской Федерации, которое приобрело долю

Центрального Банка Российской Федерации в уставном капитале банка. Росимущество является самым крупным держателем обыкновенных акций Банка (60,93 %), а Министерство финансов России является крупным держателем привилегированных акций Банка – 100 % привилегированных акций первого типа, а также ГК «Агентство по страхованию вкладов» – 100 % привилегированных акций второго типа.

БАНК ВТБ (ПАО) – это универсальный банк, предоставляющий широкий спектр услуг для юридических и физических лиц. В число таки услуг входят:

− выпуск банковских карт;

− ипотечное и потребительское кредитование, автокредитование;

− услуги дистанционного управления счетами;

− кредитные карты с льготным периодом;

− срочные вклады;

− аренда сейфовых ячеек;

− денежные переводы.

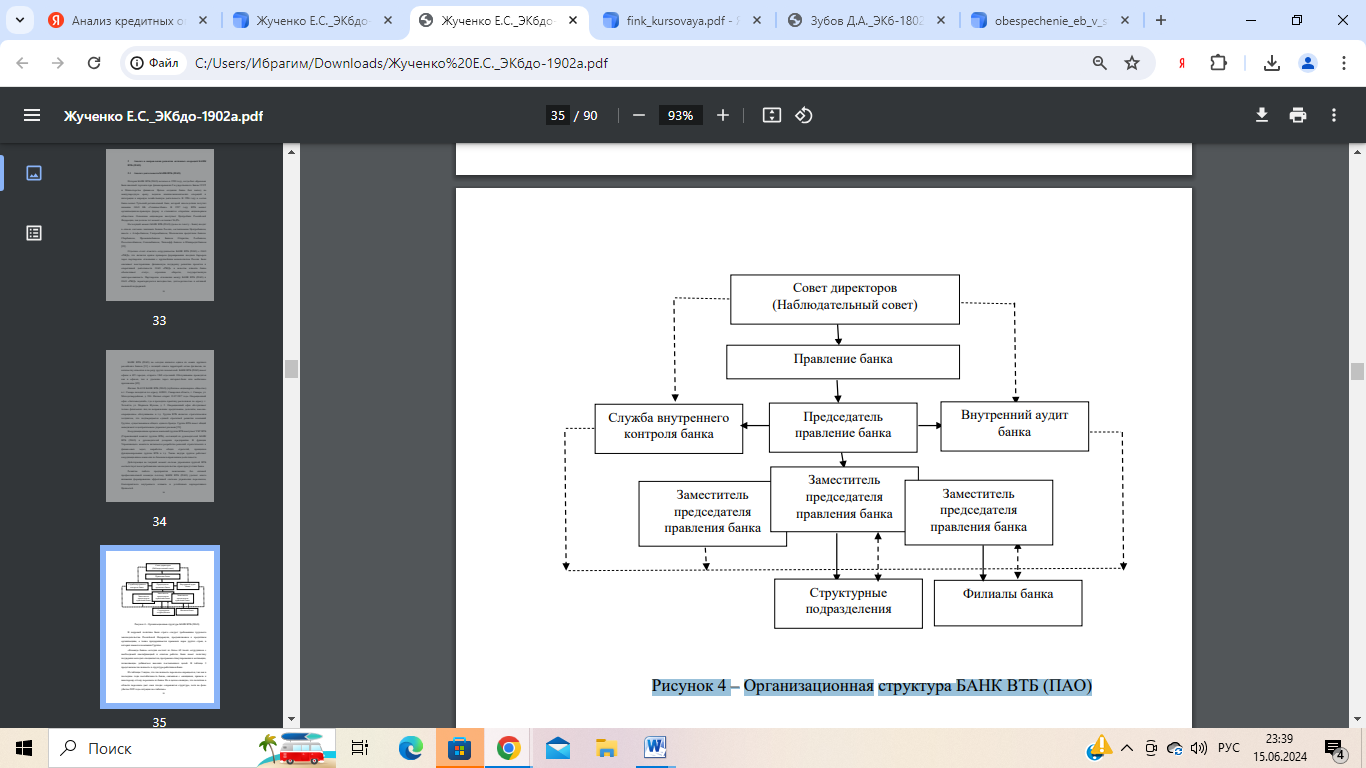


Рисунок 3 – Организационная структура БАНК ВТБ (ПАО)

По данным таблицы 2 видно, что до 2022 года деятельность Банка была успешна, собственные средства Банка и совокупные доходы стабильно росли.

Таблица 2 – Данные, необходимые для расчета экономических показателей, характеризующих деятельность БАНК ВТБ (ПАО) за период 2021-2023 гг.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2021 | 2022 | 2023 | Отклонение 2022г. от 2020г. | |
| (+,-), млн.  руб. | % |
| Уставный капитал, млн. руб. | 651,03 | 651,03 | 651,03 | 0,00 | 0 |
| Собственные средства (капитал), млн.руб. | 1379,79 | 1508,551 | 780,602 | -599,19 | -43,43 |
| Совокупные доходы, млн. руб. | 404,799 | 692,64 | -483,93 | -888,73 | -219,55 |
| Совокупные расходы, млн. руб. | 404,958 | 456,94 | 454,53 | 49,57 | 12,24 |
| Балансовая прибыль, млн. руб. | -0,159 | 235,7 | -938,46 | -938,30 | 590126,42 |
| Чистая прибыль (после уплаты налогов), млн.руб | 0,495 | 186,26 | -756,78 | -757,28 | -152984,85 |
| Работающие активы (активы, приносящие доход), млн.руб | 11572,63 | 13134,53 | 13547,9 | 1975,27 | 17,07 |
| Наиболее ликвидные активы, млн.руб | 448,24 | 414,82 | 241,96 | -206,28 | -46,02 |
| Ликвидные активы, млн.руб | 2446,43 | 3050,09 | 4310,283 | 1863,85 | 76,19 |
| Суммарные  обязательства, млн.руб | 14 974,48 | 17 574,47 | 19 851,37 | 4876,89 | 32,57 |
| Обязательные резервы, млн.руб | 43,10 | 61,39 | 89,76 | 46,66 | 108,26 |
| Защищенный капитал, млн.руб | 169,46 | 200,18 | 219,20 | 49,74 | 29,35 |

Балансовая прибыль в 2022 году была положительная, что позволило получить эффект от проводимой ранее инвестиционной деятельности и стратегии расширения сфер хозяйствования. 2023 год показал убыток, который сложился из-за экономической и политической ситуации.

Несмотря на рост ликвидных активов Банку не удалось сохранить достигнутый в 2022 году результат.

**2.2 Анализ кредитных операций банка с юридическими лицами с позиции обеспечения экономической безопасности организации**

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

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

- защита законных прав и интересов банка и его сотрудников;

- формирование и поддержание высокого технического и технологического потенциала, противодействие техническому проникновению в преступных целях;

- своевременная и полная гражданско-правовая и уголовноправовая защита всех видов банковской деятельности;

- защита информационной среды коммерческих банков и сведений, составляющих банковскую тайну;

- сохранность материальных ценностей;

- защита сотрудников банка от насильственных посягательств, формирование условий для их безопасной работы;

- контроль за эффективностью функционирования системы безопасности и ее техническое оснащение.

БАНК ВТБ (ПАО) – второй по величине активов банком страны и первый по размеру уставного капитала.[19]

К активным операциям банка относят следующие: услуги по кассе, расчетные операции с клиентами, ссудные операции, агентские (брокерские, трастовые, выдача поручительств и гарантий, консалтинговые, маркетинговые исследования, финансирование капиталовложений клиентов), межбанковские услуги на межбанковском рынке, валютные операции и другие операции банка.[32]

Активы банка при этом выступают как размещенные ресурсы - собственные и/или привлеченные, которые размещены и приносят прибыль или обеспечивают деятельность банка.

Данные отчетности по российским стандартам бухгалтерской отчетности являются основанием для оценки финансовых показателей деятельности коммерческого банка в Российской Федерации.

Наибольшую долю в структуре активов занимает чистая ссудная задолженность на протяжении всего периода анализа.

Несмотря на то, что в стоимостном выражении ссудная задолженность стабильно увеличивается, ее доля снижается с 66,85% до 62,56%. Такой высокий процент свидетельствует о том, что рынок банковских кредитов является наиболее востребованным как у юридических, так и у физических лиц. Следует отметить, что нестабильность рынка в 2023 году, рост ставок по банковским кредитам несколько снизил темпы наращивания банковского кредитования, но востребованность услуги осталась на высшем уровне. Стабильно растет сумма и доля вложений в ценные бумаги.[30]

Доля вложений в основные средства, нематериальные активы и материальные запасы растет и составляет 3,09% (в 2021 - 3,17%). Доля прочих активов в 2023 году выросла по сравнению с 2022 годом и составила 1,99%. Общая стоимость активов по сравнению с 2021 годом увеличилась на 26,16% и составила 20 631,98 млрд. рублей.

Таблица 3 – Структура ссудной задолженности БАНК ВТБ (ПАО) за период 2021-2023 гг.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Кредиты | Стоимость активов, млрд руб. | | | Структура | | % |
| 2021 | 2022 | 2023 | 2021 | 2022 | 2023 |
| Чистая ссудная задолженность | 10933 | 12495 | 12908 | 83,06 | 85,02 | 85,99 |
| Кредиты до вычета резервов | 13162 | 14696 | 15012 | 100,00 | 100,00 | 100,00 |
| Кредиты юридических лиц, всего | 9305 | 9931 | 8932 | 70,70 | 67,58 | 59,50 |
| кредиты малому и среднему бизнесу | 1592 | 1620 | 1967 | 17,11 | 16,31 | 22,02 |
| кредиты крупному бизнесу и иным кредитным организациям | 7713 | 8311 | 6966 | 82,89 | 83,69 | 77,98 |
| Кредиты физических лиц, всего | 3857 | 4765 | 6080 | 29,30 | 32,42 | 40,50 |
| Ипотеки | 2007 | 2566 | 3314 | 52,04 | 53,85 | 54,51 |
| Потребительские | 1568 | 1830 | 1737 | 40,65 | 38,41 | 28,57 |
| Автомобильные и иные кредиты | 282 | 369 | 1029 | 7,31 | 7,74 | 16,92 |
| Резервы всего | 2229 | 2201 | 2104 | 16,94 | 14,98 | 14,01 |

По таблице 3 видно, что сумма ссудной задолженности включает в себя, как кредиты физическим, так и кредиты юридическим лицам. Кредиты физическим лицам включают в себя ипотеки, потребительные кредиты сроком до 5 лет, автомобильные кредиты. Менее востребованы кредиты на образование. Кредиты юридическим лицам включают краткосрочные кредиты (траншевые и нетраншевые), а также инвестиционные долгосрочные кредиты.

Доля кредитов юридическим лицам занимает большую часть ссудной задолженности. Доля кредитов юридическим лицам снижается в периоде анализа. Предположительно, это связано с тем, что в условиях нестабильности экономической и политической ситуации сворачивают потребности в инвестировании и привлечении банковских ресурсов.[18]

Малый и средний бизнес привлекает краткосрочные кредиты для обеспечения оперативной деятельности, поэтому доля его кредитования растет. В структуре кредитов физическим лицам доля ипотек также растет, а потребительское кредитование демонстрирует спад. Люди также отказываются от приобретения не жизненно важных товаров их-за нестабильности ситуации в стране и высокой долей невозвратов.

Кредитная политика банка нацелена на долгосрочное плодотворное сотрудничество с партнерами. Поэтому банк предлагает широкий перечень услуг и индивидуальные условия, учитывающие особенности бизнеса или ситуации[10].

Кредитные линии для юридических лиц представляют собой возможность брать денежные средства внутри установленного кредитного лимита на срок, необходимый предприятию (обычно от месяца до 3 месяцев) [2]. Линии могут различаться по виду ограничения: с лимитом выдачи и лимитом задолженности.

Ставки кредитования для юридических лиц различаются и устанавливаются в зависимости от многих факторов: наличия счетов в ВТБ, положительной истории, качества обеспечения, поручительства, оборотов по счетам и т.д. [9]. (таблица 4)

Таблица 4 – Динамика ставок по кредитам за период 2017-2023 гг., %

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Средняя ставка кредитов | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 |
| физических лиц | 14,70 | 14,30 | 12,80% | 11,90 | 10,90 | 10,00 | 17,63 |
| юридических лиц | 9,70 | 8,90 | 7,80% | 7,60 | 6,70 | 6,70 | 10,53 |

Процесс организации кредитования является одним из наиболее востребованных активных операций банка. Кредитный процесс в целом состоит из нескольких основных этапов [2]:

− рассмотрение заявки на получение кредита. На этом этапе проходит оценка финансового состояния клиента, его кредитоспособности и оценка предложенного обеспечения [5]. Здесь же проводится юридическая экспертиза предоставленных документов. Далее формируется заключение службы безопасности. В том числе с использованием данных бюро кредитных историй [28], формируется кредитное досье для выхода на кредитный комитет, где принимается решение о кредитовании;

* непосредственно оформление сделки в случае положительного решения;
* сопровождение сделки (контроль платежей, своевременности,
* проверка залога, мониторинг финансового состояния; завершение сделки, снятие обременения.

Если кредит целевой (т.е. имеет определенную цель выдачи) то расходование средств контролируется, проверяется соответствие заявленной цели и факта расходования средств. Под предоставленный кредит в обязательном порядке формируются резервы [20].

Общая величина резерва ежемесячно уточняется в зависимости от суммы фактической задолженности партнера и от группы риска, к которой относится данный кредит.[22]

На основе проведенного анализа состава и структуры активов БАНК ВТБ (ПАО) можно отметить, что банк активно диверсифицирует свои активы и проводит множество активных операций. Широкий круг операций требует серьезных усилий по управлению и мониторингу.

**2.3 Влияние внешних и внутренних угроз при кредитовании на развитие БАНК ВТБ (ПАО)**

Система обеспечения экономической безопасности Банка ВТБ (ПАО) подразумевает управление рисками банка. Согласно «Порядку управления наиболее значимыми рисками Банка ВТБ (ПАО)», утвержденному Наблюдательным советом банка, наиболее значимыми видами рисков, которым подвержена деятельность Банка в соответствии с его бизнес-моделью, являются:[12]

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

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

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

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

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

Основными источниками процентного риска Банковской книги могут являться:[15]

* несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по финансовым инструментам с фиксированной процентной ставкой;
* несовпадение сроков изменения процентной ставки активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по финансовым инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
* изменение конфигурации Базовой кривой доходности по длинным и коротким позициям, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
* для инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым банком ресурсам;
* для инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск).

Рыночные показатели (факторы риска) и виды операций банка, влекущие возникновение иных видов рыночных рисков, определяются и классифицируются во внутренних документах банка, в частности, в положении о порядке управления рыночными рисками.

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

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

1. Операционный риск (включая правовой риск)

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

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

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

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

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

Основной стратегической целью в области управления рисками Банка ВТБ (ПАО) является минимизация возможных финансовых потерь от воздействия рисков, которым подвержена деятельность Банка на рынках присутствия, обеспечение финансовой надежности и устойчивого развития Банка в соответствии со стратегией развития, утвержденной Наблюдательным советом Банка.[14]

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

1. **Мероприятия по повышению экономической безопасности банка в сфере кредитования юридических лиц**

**3.1 Направления совершенствования кредитных операций банка с юридическими лицами**

В банковской отрасли конкуренция между коммерческими банками растет все больше и больше. Банки предлагают множество услуг, но большинство из них связаны с кредитами, например, бизнес-кредиты, текущие счета, платежные услуги, управление денежными средствами. Банки пытаются удовлетворить потребности клиентов – юридических лиц в различных кредитах. БАНК ВТБ (ПАО), как и многие другие банки сосредоточен на улучшении объемов кредитования. Тем не менее, высокие объемы кредитования не принесут большей прибыли, если банк не справится с кредитным риском. Для БАНК ВТБ (ПАО) кредиты являются самым крупным и наиболее очевидным источником кредитного риска.

Однако, БАНК ВТБ (ПАО) все чаще сталкивается с кредитным риском (или риском контрагента) по различным финансовым инструментам, кроме ссуд, включая акцепты, межбанковские операции, торговое финансирование, операции с иностранной валютой, финансовые фьючерсы, свопы, облигации, акции, опционы и расширение.[7]

Проведенное исследование свидетельствует о том, что в   
БАНК ВТБ (ПАО) отрицательная динамика кредитов, выдаваемых крупным предприятиям, кроме того, в БАНК ВТБ (ПАО) не проводится оценка кредитоспособности заёмщиков – юридических лиц на основе анализа денежного потока и на основе анализа их делового риска. Между тем, основная причина проблем обеспечения экономической безопасности банка напрямую связана со слабыми кредитными стандартами для заемщиков и контрагентами, плохим управлением рисками портфеля и отсутствием внимания к изменениям в экономических или других обстоятельствах, которые могут привести к ухудшению кредитоспособности юридических лиц – заемщиков банка.

Мероприятия по совершенствованию кредитных операций банка представлены в таблице 5.

Таблица 5 – Мероприятия по совершенствованию кредитных операций БАНК ВТБ (ПАО) и повышению его экономической безопасности

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Недостаток | Мероприятие | Результат |
| Отрицательная динамика кредитов, выдаваемых крупным предприятиям | Внедрить в продуктовую линейку кредитных продуктов банка кредит «Гигант», предназначенный для выдачи крупным корпоративным клиентам (за исключением банков) | * совершенствование кредитных операций банка, * рост кредитного портфеля юридических лиц, * рост процентных доходов банка, * рост прибыли банка. |
| В БАНК ВТБ (ПАО) не проводится оценка кредитоспособности заёмщиков – юридических лиц на основе анализа денежного потока и на основе анализа их делового риска | Оценивать кредитоспособность компаний не только при помощи анализа системы финансовых коэффициентов, но и на основе анализа их денежных потоков и делового риска | * совершенствование кредитных операций банка, * снижение вероятности ошибок при проведении оценки кредитоспособности юридических лиц, * повышение уровня кредитоспособности юридических лиц, * рост прибыли до налогообложения банка, * рост прибыли банка за отчетный период, * повышение показателей рентабельности банка. |

Кредитный риск проще всего определить, как вероятность того, что заемщик или контрагент банка не сможет выполнить свои обязательства в соответствии с согласованными с БАНК ВТБ (ПАО) условиями. Цель управления кредитным риском заключается в максимизации скорректированной на риск доходности банка путем поддержания подверженности кредитному риску в пределах приемлемых параметров. БАНК ВТБ (ПАО) должен управлять кредитным риском, присущим всему портфелю, а также риском по отдельным кредитам или операциям. БАНК ВТБ (ПАО) также должен учитывать взаимосвязь между кредитным риском и другими рисками. Эффективное управление кредитным риском является критически важным компонентом комплексного подхода к управлению рисками и имеет важное значение для долгосрочного успеха БАНК ВТБ (ПАО) и обеспечения его экономической безопасности.[18]

Поскольку подверженность кредитному риску продолжает оставаться ведущим источником проблем обеспечения экономической безопасности БАНК ВТБ (ПАО), банк и его надзорные органы должны быть в состоянии извлечь полезные уроки из прошлого опыта. БАНК ВТБ (ПАО) должен четко осознавать необходимость выявления, измерения, мониторинга и контроля кредитного риска, а также определения того, что он обладает достаточным капиталом для защиты от этих рисков и получает адекватную компенсацию за возникшие риски.

Таким образом, одной из финансовых услуг, которые вносят значительный вклад в доходы БАНК ВТБ (ПАО), является кредитование. Угрозами экономической безопасности банка является то, что:

1) в БАНК ВТБ (ПАО) отрицательная динамика кредитов, выдаваемых крупным предприятиям;

2) в банке не проводится оценка кредитоспособности заёмщиков – юридических лиц на основе анализа денежного потока и на основе анализа их делового риска.

В целях совершенствования кредитных операций и повышения экономической безопасности банка рекомендуется: внедрить в продуктовую линейку кредитных продуктов банка кредит «Гигант», предназначенный для выдачи крупным корпоративным клиентам (за исключением банков), оценивать кредитоспособность компаний не только при помощи анализа системы финансовых коэффициентов, но и на основе анализа их денежных потоков и делового риска.

**3.2 Влияние предложенных рекомендаций на экономическую безопасность банка БАНК ВТБ (ПАО)**

Уровень экономической безопасности банковской деятельности определяется тем, насколько эффективно подразделениям и службам банков удается предотвращать угрозы и устранять ущерб от негативного воздействия на банковскую систему. Источниками таких воздействий являются сознательные или неосознанные действия конкретных людей, а также банков - конкурентов, органов государственной власти, международных организаций. Главная цель обеспечения безопасности банковской деятельности заключается в достижении устойчивого и максимально эффективного функционирования коммерческих банков на данный момент времени и с учетом перспективной динамики развития, достигающейся при решении следующих задач по обеспечению безопасности банковской деятельности: [1]

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

Наиболее важной и сложной является проблема обеспечения финансовой составляющей безопасности коммерческого банка, т.к. в устойчивом, эффективно работающем банке имеются достаточные средства для решения задач по защите информации, охране сотрудников банка, привлечению во все структуры высококвалифицированных специалистов.

С другой стороны, финансовая составляющая - это результирующая всех других составляющих, ее высокий уровень предопределяется успешностью действий по другим составляющим. "Теория и практика современной науки" №12(18) 2016 590 Сущность финансовой составляющей безопасности банковской деятельности состоит в обеспечении организационно-управленческих, режимных, технических и профилактических мер, гарантирующих качественную защиту прав и интересов коммерческого банка, рост уставного капитала, повышение ликвидности активов, обеспечение возвратности кредитов, сохранность финансовых и материальных ценностей.[3].

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

В БАНК ВТБ (ПАО) экономическую безопасность осуществляет управление обеспечение безопасности, который подразделяется на несколько отделов:[2]

1. Аналитический отдел - проводит анализ полученной информации с целью внесения определенного количества рекомендации в существующую политику банка.

2. Отдел информационной безопасности – осуществляет сбор информации.

3. Отдел обеспечения безопасности пластиковых карт - карт контролирует функционирование и предотвращение нарушений в использовании пластиковых карт.

4. Отдел обеспечения безопасности региональной сети – осуществляет сбор информации, анализ, статистику и мониторинг функционирования всех филиалов банка по всем регионам страны и за рубежом с целью проведения корректировок в работе и введение дополнительных способов защиты по разным предоставляемым продуктам банка.

5. Отдел режима - организует работу по защите и безопасности проводимой производственной деятельности и мероприятий по обеспечению нормального функционирования структурных подразделений банка и его филиалов.

6. Отдел сопровождения кредитов – осуществляет подготовку типовых видов договоров, проверку целевого использования кредита, организацию комплексного сопровождения выданных кредитов, мониторинг действующих кредитов, работу с заемщиком по погашению ссудной задолженности в случае не возврата кредита, проведение предупредительных мер в случаи наличие задолженности по кредиту, передачу информации по должникам в коллекторские агентства, реализацию залогового имущества в случае не возврата кредита, разработку рекомендаций по совершенствованию системы экономической безопасности с использованием информационных возможностей для уменьшения риска не возврата.

В БАНК ВТБ (ПАО) также функционирует управление внутреннего контроля (УВК). Внутренний контроль осуществляется в целях обеспечения эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками; достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности, а также информационной безопасности; соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов; исключения вовлечения Банка и участия сотрудников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.[4]

Таким образом, обеспечение экономической безопасности БАНК ВТБ (ПАО) должно быть обусловлено наличием стратегии его развития. Стратегическая работа по обеспечению безопасного взаимодействия финансовых, материальных, кадровых и информационных ресурсов приведет к минимизации воздействия внешних и внутренних угроз и обеспечит эффективное функционирование и развитие данной кредитной организации. Также система экономической безопасности банка должна базироваться на анализе потенциальных внешних и внутренних угроз, их своевременном выявлении, прогнозировании возникновения угроз и созданию комплекса мер по их предупреждению.

**3.3 Совершенствование нормативно-правовой базы банковской системы**

Расширение законодательного обеспечения, принятие новых федеральных законов, регламентирующих кредитные операции банков, оказали значительное влияние на кредитную практику. Правовые акты не оставались при этом застывшими, напротив, они систематически пересматривались, в них вносились изменения, адекватные новым явлениям в экономике. Совершенствование банковского законодательства, бесспорно, можно считать важной тенденцией развития законодательной базы.

Вместе с тем на современном этапе развития кредитной деятельности, как нам представляется, необходимы дополнительные правовые акты, регулирующие отношения между субъектами кредитования. Безусловно, необходимы, в частности, законы о потребительском кредитовании, об образовательных кредитах, о синдицированных кредитах и о секьюритизации.

При всей важности данных законов приоритетным направлением законодательного процесса должна быть, на наш взгляд, разработка законов более общего действия, положения которых определяют более частные нормы правового обеспечения отдельных видов банковского кредита. Таким законом должен стать закон о кредитном деле в Российской Федерации.

Международная практика свидетельствует о том, что наличие специального закона, регламентирующего кредитный процесс, способствует лучшей его организации, упраздняет произвольное толкование порядка организации кредитных отношений. Примером тому может, в частности, явиться закон о кредитных операциях, принятый в Германии (последняя редакция от 09.09.1998). Похожий закон, подробно прописывающий нормы кредитного процесса, действует и в Австрии.

Актуальна также разработка специального закона о потребительском кредите, в котором наряду с общими положениями, констатирующими основные понятия, определяющими субъектов и условия потребительского кредитования, должны содержаться правовые нормы его организации. Важно при этом определить содержание и специфику договора о потребительском кредите, право его отмены и последствия в случае его нарушения, правила взыскания кредита, его досрочного погашения, уплаты ссудного процента, урегулирования сверхзадолженности, а также конфликтов между кредитором и заемщиком [16].

Современная практика функционирования банковской системы показывает, что назрела необходимость в разработке и принятии ряда других федеральных законов о специализированных банках (к которым относятся инвестиционные банки, сберегательный банк и т. д.).

Весьма значимым моментом для экономики страны оказались бы разработка и принятие закона о региональных банках развития, открывающего возможность создания самостоятельных специализированных государственных институтов развития как на федеральном, так и региональном уровнях [13].

В данном законе важно определить правовой статус, цели и задачи банков развития, некоммерческий характер их деятельности, необходимость следования основным направлениям государственной экономической политики, отразить их особое положение по отношению коммерческим банкам, выбор инвестиционных проектов на основе требований банковской деятельности. Кроме того, в законе целесообразно установить необходимость финансирования банками развития приоритетных сфер экономики, важнейших инновационных проектов, затрат, способствующих развитию предпринимательства и конкуренции.

Необходимым представляется разработка и принятие закона о сберегательном деле, в котором принципиально важно закрепить такие базовые принципы сберегательного дела, как его социальная природа и предназначение, общедоступность, общегосударственная значимость, ориентация на социально-экономическую сферу определенной территории (региона), ограничения в оперативной деятельности, приоритетные направления деятельности, среди которых особое место должно занимать финансирование экономической и социальной сферы региона, реструктуризация местной экономики, коммунального хозяйства. В данном законе целесообразно также предусмотреть регулятивные нормы отдельно для государственных сберегательных институтов, частных сберегательных кредитных организаций, специализированных сберегательных учреждений.

В контексте совершенствования банковского законодательства существенным является также ускорение принятия новой редакции Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации».

По нашему мнению, развитие банковского законодательства должно в дальнейшем пойти по линии разработки государственных актов, регламентирующих применение в Российской Федерации деривативов и других инструментов, хеджирующих риски совершаемых кредитных операций.[9]

Таким образом, несмотря на значительные преобразования банковского законодательства, проявляющиеся в утверждении новых нормативно-правовых актов, таких как ФЗ № 218-ФЗ от 30.12.2004 г. «О кредитных историях», ФЗ № 177-ФЗ от 23.12. 2003 г. «О системе страхования вкладов физических лиц в банке», ФЗ № 40-ФЗ от 25.02.1999 г. «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» и другие, в стране до сих пор не отрегулированы более частные нормы правового обеспечения отдельных видов банковского кредита. Так, на наш взгляд, представляется необходимым разрабатывать и совершенствовать специальные законы: о потребительском кредите, о специализированных банках, о региональных банках развития, о сберегательном деле, о регулировании деривативов.

Совершенствование правовой среды, включая развитие законодательства, должно обеспечить возможности рационального ведения бизнеса, более эффективную защиту частной собственности и развитие конкуренции на всех сегментах финансового рынка.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

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

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

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

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

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

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

БАНК ВТБ (ПАО) является универсальным банком, который предоставляет широкий ассортимент услуг для юридических и физических лиц.

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

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

После проведенного анализа деятельности БАНК ВТБ (ПАО), можно сказать, что уровень экономической безопасности стабилен. Критерии и показатели позволяющие оценить экономическую безопасность находятся на достаточном уровне. Однако для поддержания эффективного функционирования банка необходимо не только бороться с уже имеющимися угрозами, но и предусматривать их наступление. Главная цель экономической безопасности коммерческого банка – обеспечение его устойчивого и максимально эффективного функционирования в настоящих условиях, создание высокого потенциала развития и роста в будущем.

Анализ данных информационной базы (финансовой отчетности) показал, что банк в 2023 году получил убыток, несмотря на рост размещенных средств. Сумма полученных процентных доходов растет. Это объясняется не только повышением заинтересованности в кредитовании, но и росте процентной ставки, который был отмечен в 2023 году. По процентным операциям отмечается положительный финансовый результат, в отличие от общего финансового результата деятельности банка в 2023 году.

**Список использованных источников**

1. Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1 (ред. от 27.12.2019 г.) «О банках и банковской деятельности» (с изм. и доп., вступ. в силу с 08.01.2020 г.) // СПС Консультант Плюс.
2. Федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ (ред. от 03.04.2020) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с изм. и доп., вступ. в силу с 12.04.2020 г.) // СПС Консультант Плюс.
3. Федеральный закон от 30.12.2004 г. № 218-ФЗ (ред. от 03.04.2020 г.) «О кредитных историях» // СПС Консультант Плюс.
4. Федеральный закон от 21.12.2013 г. № 353-ФЗ (ред. от 03.04.2020) «О потребительском кредите (займе)» // СПС Консультант Плюс.
5. Положение Банка России от 04.07.2018 г. № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (ред. от 06.06.2019 г.) // СПС Консультант Плюс.
6. Аюпов А.А., Вавилов Д.Л., Шерстобитова А.А. Оценка кредитоспособности заемщика на основе альтернативных методик // Инновационное развитие экономики. – 2019.
7. Банковское дело / О.И. Лаврушин [и др.]. – М.: КноРус, 2021.
8. Банковское дело. Управление и технологии: учебник / Под ред.   
   А.М. Тавасиева. – М.: ЮНИТИ, 2020.
9. Банковское дело: учебник / Под ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили. – М.: ЮНИТИ, 2016.
10. Белотелова Н.П., Белотелова Ж.С. Деньги. Кредит. Банки: учебник. – М: Дашков и Ко, 2019.
11. Беляева Е.С., Алехина Е.С. Методические аспекты оценки и прогнозирования кредитоспособности организации // Менеджмент. – 2021.
12. Боброва О.П. Оценка кредитоспособности физических лиц // Экономика. Социология. Право. – 2019.
13. Грозина А.А., Павлуцких М.В., Оздимирова М.А. Оценка эффективности кредитных операций банка. Материалы II Всероссийской (национальной научно-практической конференции с международным участием) / Под ред. С.Ф. Сухановой. – 2022.
14. Громыко В.Э. Использование современных аналитических инструментов как направление совершенствования кредитных операций коммерческих банков // Под. ред. В.Н. Рощупкиной. – 2020.
15. Гудкова О.В., Севрюкова С.В. Анализ кредитных операций банка с юридическими лицами // Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях: материалы международной научно-практической конференции. – 2019.
16. Гурфова С.А. Кредитные операции ВТБ с юридическими лицами // Успехи современной науки и образования. – 2023.
17. Киреев В.Л. Банковское дело. Краткий курс: учеб. пособие. – Спб.: Лань Спб, 2019.
18. Кочеткова У.В. Значение анализа кредитных операций коммерческого банка в современных экономических условиях // Современные проблемы и перспективы развития банковского сектора: мматериалы IV Всероссийской научно-практической (заочной) конференции / Под. ред. Я.Ю. Радюковой. – 2021.
19. Кулигина Н.Д. Оценка кредитоспособности заемщика как способ снижения кредитного риска // Современная наука: актуальные вопросы, достижения и инновации: сборник статей VII Международной научно-практической конференции: в 4 ч. – Пенза, 2019.
20. Курманкожоева У.Ж. Анализ кредитных операций коммерческих банков // Российская наука и образование сегодня: проблемы и перспективы. – 2020.
21. Матвеева А.К. Совершенствование методики оценки кредитоспособности заемщиков // материалы Международной (заочной) научно-практической конференции / Под ред. А.И. Вострецова. –2021.
22. Меньшенина А.С. Особенности регулирования кредитных отношений в Российской Федерации // Под ред. В.Н. Немцева, А.Г. Васильевой. – 2019.
23. Меньшенина А.С. Особенности регулирования кредитных отношений в Российской Федерации // Под ред.   
    В.Н. Немцева, А.Г. Васильевой. – 2022.
24. Можарова Е.К., Ермак Д.М. Кредит: понятие, виды, правовая характеристика // Современная наука: теория и практика: материалы Международной (заочной) научно-практической конференции. – 2019.
25. Монгуш О.Н., Оюн Ш.В., Ооржак С.А. Анализ кредитоспособности потенциальных заемщиков: современная наука: актуальные вопросы, достижения и инновации: сборник статей Международной научно-практической конференции. В 2 частях. – 2020.
26. Носова Т.П., Порубель Т.В. Основные виды кредитов в Российской Федерации, их особенности и отличительные черты в 4-х частях. – 2021.
27. Павлова Ю.А. Основные принцип взаимодействия субъектов банковского кредитования // Вестник Томского государственного университета. Экономика. – 2019.
28. Панкова Т.Н. Российская экономика: взгляд в будущее: материалы IV Международной научно-практической конференции: в 3 частях. Тамбовский государственный университет имени Г.Р. Державина. – 2022.
29. Сибен А.О., Соколова Н.В. Этапы управления кредитными операциями коммерческих банков в современных условиях // Энигма. – 2020.
30. Симонов А.П. Сущность экономического риска // Сибирская финансовая школа. – 2019.
31. Терешкин М.Л. Экономическая сущность кредита, функции и виды // Успехи современной науки. – 2021.
32. Официальный сайт БАНК ВТБ (ПАО) / Электронный ресурс //  https://www.vtb.ru/ (дата обращения 01.06.2024).