

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«РОССИЙСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ДРУЖБЫ НАРОДОВ»

Факультет Экономический  
Кафедра «Финансы и кредит»

«Допустить к защите»  
Заведующий кафедрой  
«Финансы и кредит»  
д.э.н. проф., Быстряков А. Я.

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**Выпускная квалификационная работа  
бакалавра**

Направление 38.03.01 – «Экономика»  
Профиль: Финансы и кредит»

ТЕМА «Экономическая безопасность банка в условиях внедрения новых  
финансовых технологий»

Выполнил студент Астахов Алексей Сергеевич

Группа ЭЖБд-01-17

Студ. билет № 1032170611

Руководитель выпускной  
квалификационной работы  
Григорьева Е. М. к.э.н., доцент  
(Ф.И.О., степень, звание, должность)

\_\_\_\_\_  
(подпись)  
Автор \_\_\_\_\_  
(подпись)

г. Москва  
2021 г.

**Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Российский университет дружбы народов»**

**АННОТАЦИЯ  
выпускной квалификационной работы**

на тему Экономическая безопасность банка в условиях внедрения новых финансовых технологий.

Интерес к проблеме экономической безопасности в банковском секторе очевиден в современных условиях и создании высокого потенциала роста в будущем: современные экономические условия требуют нового подхода к банковскому управлению, разработки стратегических альтернатив, которые позволят сохранить конкурентоспособность в долгосрочной перспективе. Поэтому в современных условиях экономическая безопасность отдельных банков является приоритетом для успешной деятельности, которая включает в себя не только угрозу кризисных ситуаций, но и поддержание устойчивого и эффективного развития и экономически безопасного способа внедрения новых технологий.

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех глав, заключения и списка использованной литературы. Введение, определяющее актуальность темы исследования, цели, задачи, методы и статистическую базу.

Первая глава состоит из трех подпунктов: первый подпункт отражает сущность экономической безопасности, во втором подпункте отражена роль финансово-технологической инноваций в банкинге, в третьем – отражена трансформация банкинга в условиях цифровизации.

Вторая глава состоит из трех подпунктов: в первом подпункте отражены финансовые результаты ПАО «ВТБ» в период цифровизации, во втором – оценка уровня экономической безопасности ПАО «ВТБ», в третьем – определены факторы, влияющие на экономическую безопасность банка.

Третья глава состоит из двух подпунктов: в первом подпункте представлена роль государства в поддержке цифровизации банкинга, во втором подпункте – результаты цифровых событий ПАО «ВТБ».

Заключение содержит выводы и рекомендации по проведенному исследованию.

Автор ВКР

  
\_\_\_\_\_  
(подпись)

Астахов А. С.

(ФИО)

## Оглавление

Введение.....	4
Глава 1. Экономическая безопасность банка в условиях финансово-технических инновации.....	6
1.1. Экономическая безопасность в банке. Основные аспекты организации и управления.....	7
1.2. Роль финансово-технологических инноваций в банковском деле.....	10
1.3. Трансформация банковской деятельности в условиях финансово-технических инноваций и требований к экономической безопасности.....	14
Глава 2. Анализ банковской деятельности в условиях финансово-технических инноваций.....	17
2.1. Финансовые результаты ПАО «ВТБ» в период цифровизации.....	19
2.2. Оценка уровня экономической безопасности ПАО «ВТБ».....	27
2.3. Факторы, влияющие на экономическую безопасность банка.....	29
Глава 3. Направления повышения уровня экономической безопасности банка.....	34
3.1. Роль государства в поддержке цифровизации банковского сектора....	37
3.2. Результаты цифровых событий на примере ПАО «ВТБ».....	40
Заключение.....	45
Список используемой литературы.....	49

## Введение

Интерес к проблеме экономической безопасности в банковском секторе очевиден в современных условиях и создании высокого потенциала роста в будущем: современные экономические условия требуют нового подхода к банковскому управлению, разработки стратегических альтернатив, которые позволят сохранить конкурентоспособность в долгосрочной перспективе. Поэтому в современных условиях экономическая безопасность банков является приоритетом для их успешной деятельности, которая несёт в себе не только угрозу кризисных ситуаций, но и поддержание устойчивого и эффективного развития и экономически безопасного способа внедрения новых технологий.

Оценка уровня экономической безопасности требует научного подхода к принятию управленческих решений, соответствующих методов и инструментов анализа системы управления рисками.

Целью работы является выявление степени влияния цифровых событий на систему экономической безопасности банка.

Объектом исследования является система экономической безопасности ПАО "ВТБ".

Предмет исследования: изменение системы экономической безопасности под влиянием масштабного внедрения финансовых технологических инноваций.

Исследование касается фактических данных о финансовом положении и экономическом положении ПАО "ВТБ". Теоретической основой дипломной работы выступают результаты исследований учёных и практиков, касающиеся масштабности внедрения цифровизации в бизнес-процессы финансовых институтов, трансформация взаимоотношений субъектов и институтов на финансовом рынке, а также формирование нормативной среды как основы законности цифровых процессов и услуг, влияющих на экономическую безопасность, в т.ч. банковских институтов.

При написании дипломной работы были также использованы учебники и учебные пособия, содержащие основные концепции определения экономического содержания, методологии оценки и механизмов обеспечения экономической безопасности, представленные в классических и современных работах ученых-экономистов. На основе информации интернет-источников официальных сайтов Банка России и ВТБ был проведён соответствующий анализ, сообразуясь с задачами дипломной работы.

При изучении вопросов, связанных с оценкой экономической безопасности банковского сектора, была проведена работа по изучению отдельных компонентов, включая информационную, правовую и организационную безопасность.

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

## **1. Глава. Экономическая безопасность банка в условиях финансово-технических инноваций**

В нынешних условиях быстрого технического прогресса, процессов глобализации и быстро растущей конкуренции чрезвычайно важно, чтобы банки могли найти новые способы удержания существующих клиентов и привлечения новых. Примером таких методов является внедрение новшеств. В первую очередь предназначен для поддержания экономической безопасности банка. Следует понимать, что более безопасные банковские операции привлекательны для клиентов. Ведь уверенность в сохранности собственных средств-чрезвычайно важный фактор для каждого человека.

Банковский сектор имеет ключевую роль в поддержании эффективного функционирования экономики государства. В банковском секторе России объем активов увеличивается на 2,4% в год по сравнению с ВВП. К 2015 году он достиг 83,5%. С 2015 по 2019 год активы в банковском секторе увеличились на 121,2%, капитал банков увеличился на 129,5%, кредиты нефинансовым корпорациям и физическим лицам увеличились на 118,1% и на 46,6% ВВП в 2019 году. Доля активов в ВВП снизилась с 98,0% до 90,8%.

Банковский сектор вносит свой вклад в развитие и организацию финансово-экономических отношений между предприятиями, управляет значительными средствами, обеспечивает их прием, распределение и перераспределение.

Сбои в функционировании ключевых функций банковской системы ухудшает финансово-экономические отношения между хозяйствующими организациями и становится одной из главных угроз экономической и национальной безопасности страны. Отсутствие качественных методов защиты банковской деятельности, уязвимость всей системы финансово - экономической безопасности определяет ее небезопасность. Однако научной концепции и механизмов обеспечения финансовой безопасности банковских инструментов, в полной мере, не существует до сих пор.

Чтобы успешно обеспечить экономическую безопасность для банковской системы необходимо создать такие основы и перспективы развития банковской системы, которые не будут зависимы от каких-либо объективных и субъективных факторов угрозы. Это позволит обеспечить ее максимальное функционирование. Это особенно заметно и необходимо в реальном мире с, действительно, непредсказуемыми финансовыми условиями.

Банковский сектор имеет повышенные риски, чем иные сектора в экономике. Риск обычно относится к вероятности или угрозе потери банком активов, потери дохода или возникновения дополнительных расходов в результате определенных финансовых операций.

Финансовые технологии начали стремительно развиваться с 2008 года, когда из-за мирового финансового кризиса все финансовые компании были вынуждены сокращать свои расходы. Затем начинается активное развитие рынка мобильных технологий. В последние годы новые мобильные гаджеты помогли охватить большую часть населения доступом в Интернет, и молодое поколение начало находиться в киберпространстве круглосуточно. Постепенно в Интернете начали распространяться процессы общения, развлечений, торговли, образования и работы. В результате такая «новая» жизнь в Интернете требует новых способов управления финансами.

### **1.1. Экономическая безопасность в банке. Основные аспекты организации и управления**

Процесс защиты имеет ключевую роль во всех банковской системе в целом. Для этой цели обычно используются криптографические методы. Одним из направлений такой защиты является – соблюдение всех мер безопасности в области финансовых учреждений, в том числе в отношении информационного пространства.

Именно поэтому в банковском секторе активно используются уникальные технические средства для обеспечения надежной защиты кредитных карт, баз данных, а также банкоматов и кассовых аппаратов.

По данным промышленного портала IB-BANK, с каждым годом число киберпреступлений и DDOS-атак в банковском секторе стремительно растет, что является одной из острых проблем всех банков. Как правило, банки имеют службу безопасности, которая уполномочена выполнять задачи в сфере экономической безопасности.

Исходя из целей департамента безопасности, определены следующие задачи:

- Создание и обслуживание инфраструктуры открытых ключей Банка;
- Разработка и осуществление технической политики в области защиты информации от несанкционированного доступа и различного рода утечек;
- Разработка и осуществление различных мер по обеспечению репутации и экономической безопасности банка;
- Проверка уязвимости автоматизированных информационных систем. С момента их разработки до их функционирования (включительно), а также разработка требований к реализации мер защиты;
- Проведение анализа рисков и осуществление мер информационной безопасности;
- Помощь в выполнении работы структурных подразделений банка по обеспечению защиты информации;
- Поддержка и обслуживание инструментов криптографической информационной безопасности, используемых банком;
- Организация работ по обеспечению безопасности точек банка;



Экономическая безопасность рассматривается как основа, материальная основа национальной безопасности. А оно гарантирует независимость государства, устанавливает возможность проведения самостоятельной экономической политики и создает возможности для постепенного и устойчивого социально-экономического становления страны в условиях глобализации мира и геополитической экономики.

Экономическая безопасность – отражение текущего состояние экономики, в котором предусмотрена возможность к развитию общества, его финансовой, социальной и политической стабильности. Высокий уровень безопасности от возможного возникновения каких-либо отрицательных внешних и внутренних факторов. Эффективное управление и защита национальных и глобальных экономических интересов.

Экономическая безопасность как государство — это оперативное сочетание экономических, производственных и технологических факторов, которые позволяют воспроизводить трафик.

Экономическая безопасность как процесс — это развитие и укрепление условий для обеспечения безопасного функционирования экономики государства в процессе ее развития.

Уровень экономической безопасности банковской системы определяют следующие факторы:

- Показатель развития субъектов экономики государства;
- Уровень конкуренции банковского сектора;
- Уровень капитализации банковского сектора;
- Зависимость банковской системы от иных источников финансирования;
- Стабильность отечественной валюты;
- Качество банковского регулирования ЦБ.

## 1.2. Роль финансово-технологических инноваций в банковском деле

Финансовые и технологические инновации в банковском секторе - это внедрение новых технологий, операций или процессов, которые модернизируют деятельность банка и улучшают банковские продукты, создание новых сфер деятельности, которые могут расширить спектр предоставляемых услуг и обеспечить новые коридоры для получения дополнительной прибыли. Новые технологии изменяют способ использования финансовых услуг.

Финансовые инновации — это, прежде всего, новый финансовый продукт, основной целью которого является более эффективное перераспределение финансовых ресурсов, отдачи от риска, ликвидности и информации.

Финансовые инновации формируют появление новых финансовых продуктов, технологий или организационных форм, которые способствуют снижению затрат и рисков для хозяйствующих субъектов.

Таблица 1. Тип финансовых инноваций

Тип финансовых инноваций	Характеристика и примеры инноваций
A	Финансовая поддержка технологическим инновациям (венчурные инвестиции)
B	Финансовые инструменты, обеспечивающие расширение использования технологических инноваций (корпоративные облигации)
C	Улучшение финансовых технологий (интернет-банкинг, банкоматы)
D	Финансовые инструменты для привлечения массовых инвесторов (инвестиционные фонды)
E	Финансовые инструменты рефинансирования и мобилизации активов (свопы, выпуск долговых сертификатов на выкуп акций)
F	"Противоречивые" инновации (налоговые убежища, внебалансовые операции с финансовыми инструментами, производные финансовые инструменты "высокого порядка" (отделенные от базовых активов)

Деятельность в банковском сектора всегда несёт за собой риски, потенциальные утечки конфиденциальной информации, возможность возникновения внутренних и внешних угроз. Нестабильность системы экономической и финансовой безопасности, отсутствие конструктивных методов защиты банковской деятельности определяет ее хрупкость. Однако до сих пор не существует научно обоснованных концепций и механизмов, гарантирующих финансовую безопасность банковской деятельности.

Основная цель защиты банковского сектора – это защита его финансовых ресурсов, информации, имущества и персонала, создания более совершенных механизмов финансовой защиты банковской системы. Это становится наиболее востребовано.

Возврат кредитов, повышение прибыльности, поддержание ликвидности и снижение банковских рисков - являются важнейшими условиями эффективной и безопасной работы банков.

Роль экономической безопасности в банковской системе заключается в обеспечении рационального использования всех ее ресурсов для предотвращения потенциальных угроз коммерческим банкам, создания условий для стабильной и эффективной работы и максимизации прибыли.

Обеспечение экономической безопасности банка обеспечивает государственную защиту экономических интересов банка, что отражается в достижении его законных целей и задач, а также создает благоприятные условия для осуществления всей банковской деятельности, предусмотренной Уставом.

Основными видами угроз безопасности банковской деятельности являются:

- Угроза оперативной деятельности;
- Риск потери активов;
- Опасность для работы системы.

Соответственно, процесс регулирования экономической безопасностью включает в себя целый комплекс методов и приемов, поддерживающих его возможность избегать экономических угроз, поддерживать суверенитет экономики, ее стабильность. Поэтому целесообразно рассматривать вопросы экономической безопасности в рамках концепции управления рисками, которая направлена на выявление, измерение и сокращение потенциальных потерь в коммерческой деятельности коммерческого банка. Однако рассмотрение аспектов безопасности, связанных только с проявлением реальных и потенциальных угроз злонамеренного характера, не может считаться исчерпывающим.

Кредитный риск является одним из ключевых вопросов управления банком, к основным показателям которого следует отнести:

- Средняя ставка размещения;
- Объем выбытия в среднем хронологическом и абсолютном выражении;
- Доля просроченной задолженности корпоративных клиентов и физических лиц во всем кредитном портфеле.

В деятельности любой кредитной организации всегда существует вероятность того, что ее обязательства перед клиентами не будут выполнены в полном объеме и в срок, так как сумма выручки и выплаты средств различны. Это относится к риску ликвидности, управляемому путем внедрения таких процедур:

Методы идентификации рисков:

- Прогноз способности банка привлекать средства на рынке;
- Прогноз и анализ состояния объектов риска ликвидности с учетом поведенческих аспектов;
- Ограничение стоимости высоколиквидных активов;
- Межбанковские операции.

Мониторинг рисков с использованием:

- Составление еженедельного прогноза движения денежных средств;
- Система данных о соблюдении предельных значений;
- Периодически докладывать о состоянии ликвидной ситуации.

На уровень экономической безопасности банка так же влияют следующие риски:

- Юридический риск - разновидность операционного риска, преследует за собой прямые убытки банка в виде штрафов, пеней, платежей по судебным постановлениям и возмещения убытков клиентам и третьим лицам;
- Риск управляемости минимизируется за счет рационализации организационных форм внутренних подразделений банка, регулирования лимитов разрешенных операций, контроля за их выполнением;
- Риск ДБО - вероятность понести убытки из-за того, что произошёл сбой в работе банковских информационных систем, используемых для осуществления дистанционной банковской деятельности;
- Репутационный риск - вероятность потерь из-за сокращения числа клиентов, сокращения объема сотрудничества или ухудшения деловой репутации;
- Процентный риск, возникающий в результате снижения чистого процентного дохода банка или чистой приведенной стоимости вследствие неблагоприятных изменений прибыльности рынка финансовых инструментов;
- Операционный риск, приводящий к убыткам вследствие несоблюдения внутренних процедур и процедур операций, осуществляемых в рамках работы банка, требований законодательства или нарушения этих требований персоналом;

- Комплаенс-риск, связанный с несоблюдением внутренних документов кредитной организации, стандартов органов саморегулирования и применением санкций со стороны контролирующих органов;
- Валютный риск-вероятность прямых или косвенных убытков в результате изменения обменного курса, при котором банк имеет открытую валютную позицию;
- Безопасность информации риск, приводящий к потерям из-за отсутствия защиты данных и ИТ-инфраструктуры от случайных и преднамеренных событий.

### **1.3 Трансформация банковской деятельности в условиях финансово-технических инноваций и требований к экономической безопасности**

Рассматривая текущую тенденцию и ряд ключевых программ развития для крупных банков, мы можем сделать вывод, что следующей ключевой датой для крупных цифровых преобразований банковского сектора является 2025 год. Некоторые банки переходят на формат экосистемы, предлагая клиентам, покупающим финансовые и не связанные с ними финансовые услуги. финансовые продукты. Многие крупные и средние банки сосредоточились на расширении перекрестных продаж, в основном финансовых. Помимо классических продуктов, таких как банковское страхование, участники рынка стали активно предлагать клиентам инвестиционные и другие продукты.

Цифровые технологии меняют сегодня всю индустрию финансовых услуг, активно заменяя традиционные бизнес-модели и игроков.

Предлагаемые цифровые финансовые решения меняют привычную структуру потребления, помогают снизить затраты на определенные функции, повысить эффективность и качество бизнес-процессов, а также существенно повлияют на устойчивое развитие основного бизнеса.

В результате индустрия финансовых технологий постепенно превращается в самостоятельный и развивающийся интенсивный сектор современной экономики.

Пандемия COVID-19 стала для банков стимулом к развитию цифровых услуг. Более 40% банков по всему миру увеличили лимит бесконтактных платежей, 34% инициировали полностью цифровые процессы и 23% внедрили методы цифровой проверки личности клиентов.

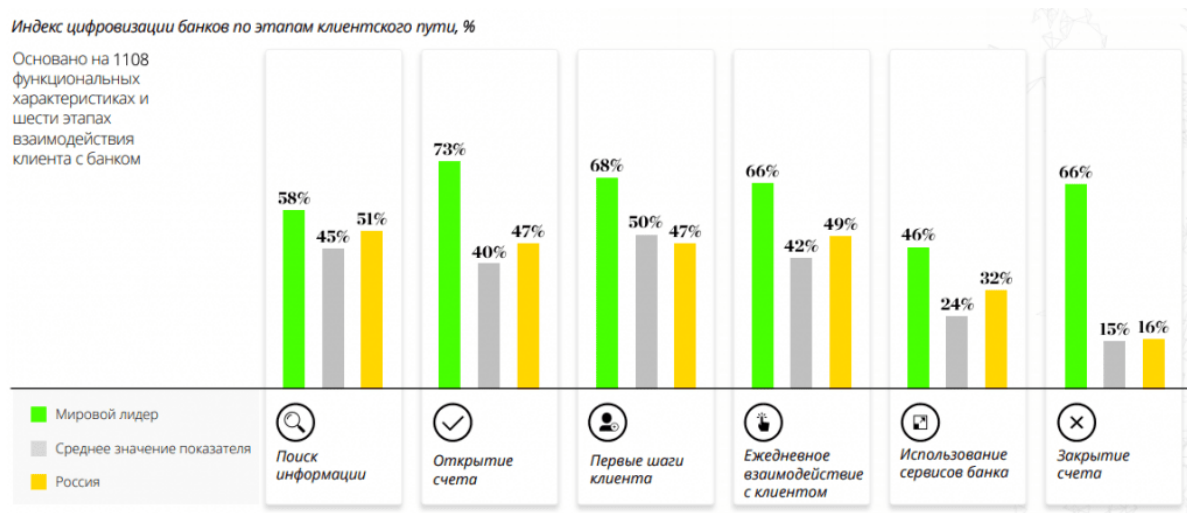


Рисунок 1. Индекс цифровизации банков

Индекс цифровизации российских банков почти на всех этапах взаимодействия клиента с банком выше, чем в среднем по миру. В части использования банковских сервисов индекс российских банков выше среднемирового на 8 п.п., а по качеству ежедневного взаимодействия с клиентом и процедуре открытия счета — выше на 7 п.п.

Индекс цифровизации – уровень информационной безопасности-параметр, который измеряет готовность к потенциальным цифровым угрозам в ходе бизнеса и цифровой трансформации.

Исходя из этого можно сделать вывод о том, что банковский сектор в РФ взял активный курс на цифровизацию и трансформацию сектора. Поскольку данный сектор крайне поддерживает экономику, его стабильность гарантирует успешное экономическое развитие.

Банковский сектор РФ уверенно идёт за текущими мировыми лидерами, что повышает репутацию сектора, привлекая иностранные инвестиции, партнёрства и т. п.

Индекс по каждой из выделенных позиций находится на уровне или выше среднего по миру и уверенно толкает тренд к мировым лидерам.

В современной банковской системе России классические банки конкурируют с необанками, которые используют новые технологические решения в работе с клиентами - мобильные приложения, чаты и робо-советники. В последние годы происходит активное увеличение зоны покрытия Интернета, его качества и увеличение количества смартфонов в России, рост финансовых и компьютерных знаний населения увеличили спрос на услуги банков.



## **Глава 2. Анализ банковской деятельности в условиях финансово-технических инноваций**

При рассмотрении роли финансовых и технических инновациях в банках будет рассмотрен банк ПАО "ВТБ". У Банка ВТБ работает 32 филиала в Российской Федерации, 2 зарубежных филиалах (Шанхай и Индия) и 4 представительствах (Москва и Московская область, Китай, Италия, Кыргызская Республика, Армения и Азербайджан).

Региональная сеть Банка ВТБ (ПАО) насчитывает более 1500 тыс. дополнительных офисов, региональных операционных офисов в различных форматах (корпоративный, универсальный, розничный).

Банк ВТБ (ПАО) - один из крупнейших российских банков. Он возглавляет банковскую группу ВТБ, в которую входят более тридцати банков и финансовых корпораций в более чем двадцати странах мира.

ПАО " ВТБ " - один из крупнейших банков России. ПАО " ВТБ " охватывает территорию нашей страны сетью филиалов и структурных подразделений. В регионах действуют 29 филиалов, 66 региональных офисов, 5 кассовых аппаратов, расположенных за пределами кассового узла, 670 дополнительных офисов и 828 офисов. "ПАО" ВТБ " - универсальный банк, предоставляющий широкий спектр услуг юридическим и физическим лицам.

В корпоративном бизнесе ПАО " ВТБ " успешно конкурирует с российскими и международными игроками, обслуживая крупные компании и средние предприятия. Банк предлагает комплексные решения любого уровня сложности благодаря своему присутствию в различных финансовых сегментах.

В розничном секторе ПАО " ВТБ " является одним из важнейших игроков на российском рынке. Банк фокусируется на клиентоориентированности, внедрении высокотехнологичных продуктов и интеграции небанковских услуг в комплексное предложение клиента.

Ключевые направления деятельности ПАО "ВТБ": сотрудничество с малыми и средними предприятиями. Этот вид работы заключается в обслуживании средних предприятий, то есть компаний с годовым доходом от 1 до 10 млрд рублей. Такие компании получают широкий спектр стандартных банковских услуг и продуктов.

Кроме того, компания занимается специальным обслуживанием муниципальных предприятий, в том числе обслуживанием сегмента малого бизнеса, который предоставляет банковские услуги и продукты индивидуальным предпринимателям (индивидуальным предпринимателям) и компаниям с годовым доходом менее 1 млрд рублей; - компания и инвестиционная фирма. Это включает в себя полное обслуживание групп компаний выручкой более 10 млрд рублей 21 сектора рынка, а также клиентов государственного сектора, строительной отрасли.

Традиционно Банк ВТБ является ключевым направлением деятельности по обеспечению широкого спектра современных и качественных банковских услуг для корпоративных клиентов. Блоки компаний в структуре Банка используются для обслуживания крупных и средних предприятий. Сотрудничество с корпоративными клиентами основано на отраслевой специализации.

Банк ВТБ обслуживает российские компании во всех ключевых секторах экономики, включая топливно-энергетический сектор, химическую и нефтехимическую промышленность, металлургию черных и цветных металлов, автомобилестроение, торговлю, строительство, сельское хозяйство, финансовую и другие отрасли.

По состоянию на 1 марта 2021 г. банк занимал 2 место в банковской системе России с размером активов 16 747,92 млрд.

Экономическая безопасность Банка ВТБ (ПАО) состоит из всех видов безопасности, предназначенных для устранения всех угроз: финансовых, информационных, охранных и др. Организация стабильна и успешно развивается на финансовом рынке. Соответственно, инвестируются достаточные средства для успешного обеспечения определенного вида безопасности (например, защита информации, защита сотрудников, привлечение высококвалифицированных специалистов во все структурные подразделения банка).

Уровень экономической безопасности банковской деятельности определяется тем, в какой степени подразделения и службы банков могут эффективно предотвращать негативное воздействие на банковскую систему и устранять ущерб.

### **2.1. Финансовые результаты ПАО «ВТБ» в период цифровизации**

В 2019 году Группа ВТБ получила чистую прибыль в размере 201,2 млрд руб., выполнив задачи, поставленные в стратегии. Все направления бизнеса достигли хороших результатов. В первом квартале 2020 года чистая прибыль группы достигла 39,8 млрд рублей, снижение по сравнению с 14,4% в первом квартале прошлого года сохраняется за счет создания повышенных затрат. Чистый процентный доход в первом квартале 2020 года составил 119,7 млрд рублей, увеличившись на 14,9% по сравнению с первым кварталом прошлого года за счет органического роста бизнеса и дальнейшего увеличения чистой процентной маржи.

Внешние факторы, включая падение цен на нефть и пандемию COVID-19, повлияли на стоимость создания резервов в конце первого квартала 2020 г.

В первом квартале 2020 г." ВТБ Капитал " занял первое место в Центральной и Восточной Европе, СНГ и России, согласно данным Dealogic, Refinitiv и Mergermarket.

Прежде чем сделать вывод о том, влияют ли информационные и технические инновации на финансовый результат следует сначала ознакомиться с изменением этих самых результатов и сопоставить с произошедшими техническими событиями.

Таблица 2. Финансовые результаты ПАО «ВТБ»

Наименование показателя	01 Февраля 2020 г., тыс.руб		01 Февраля 2021 г., тыс.руб	
высоколиквидных активов с учетом дисконтов и корректировок (на основе Указания №3269-У от 31.05.2014)	<u>1 469 170 956</u>	(100.00%)	<u>1 773 891 797</u>	(100.00%)
высоколиквидных ценных бумаг банков и государств	<u>970 465</u>	(0.07%)	<u>2 494 601</u>	(0.14%)
высоколиквидных ценных бумаг РФ	<u>333 706 920</u>	(22.71%)	<u>379 882 102</u>	(21.42%)
корсчетов НОСТРО в банках (чистых)	<u>73 981 242</u>	(5.04%)	<u>45 012 460</u>	(2.54%)
межбанковских кредитов, размещенных на срок до 30 дней	<u>391 244 519</u>	(26.63%)	<u>625 274 291</u>	(35.25%)
средств в кассе	<u>233 280 638</u>	(15.88%)	<u>275 128 258</u>	(15.51%)
средств на счетах в Банке России	<u>435 962 746</u>	(29.67%)	<u>446 274 265</u>	(25.16%)

Исходя из данных таблицы ликвидных активов можно заметить, что немного изменились суммы средств в кассе, средств на счетах в Банке России, высоколиквидных ценных бумаг РФ, сильно увеличились суммы межбанковских кредитов, размещенных на срок до 30 дней, высоколиквидных ценных бумаг банков и государств, сильно уменьшились суммы корсчетов НОСТРО в банках (чистых), при этом объем высоколиквидных активов с учетом дисконтов и корректировок вырос за год с 1469.17 до 1773.89 млрд.руб.

Таблица 3. Финансовые результаты ПАО «ВТБ»

Наименование показателя	01 Февраля 2020 г., тыс.руб		01 Февраля 2021 г., тыс.руб	
в т.ч. текущих средств юр.лиц (без ИП)	<u>1 567 145 460</u>	(17.09%)	<u>2 957 019 475</u>	(27.32%)
вкладов физ.лиц со сроком свыше года	<u>2 287 705 738</u>	(24.95%)	<u>1 891 739 952</u>	(17.48%)
депозитов и прочих средств юр.лиц (сроком до 1 года)	<u>4 214 923 974</u>	(45.98%)	<u>5 226 056 788</u>	(48.29%)
корсчетов ЛОРО банков	<u>52 892 979</u>	(0.58%)	<u>65 374 869</u>	(0.60%)
межбанковских кредитов, полученных на срок до 30 дней	<u>68 912 932</u>	(0.75%)	<u>216 799 379</u>	(2.00%)
обязательств по уплате процентов, просрочка, кредиторская и прочая задолженность	<u>209 400 961</u>	(2.28%)	<u>219 049 912</u>	(2.02%)
ожидаемый отток денежных средств	<u>2 536 082 967</u>	(27.66%)	<u>3 123 708 078</u>	(28.86%)
остальных вкладов физ.лиц (в т.ч. ИП) (сроком до 1 года)	<u>2 143 717 800</u>	(23.38%)	<u>3 073 882 589</u>	(28.40%)
собственных ценных бумаг	<u>190 149 438</u>	(2.07%)	<u>130 085 946</u>	(1.20%)
текущих обязательств	<u>9 167 703 822</u>	(100.00%)	<u>10 822 989 435</u>	(100.00%)

В течение исследуемого периода на ресурсную базу повлияло незначительное изменение суммы процентных обязательств, просроченных платежей, долгов, а также других долгов, увеличение суммы других депозитов физических лиц (в том числе индивидуальных предпринимателей) (до 1 года), депозитов, а также других средств юридических лиц (до 1 года), расчетов банков ЛОРО, значительное увеличение суммы текущих средств юридических лиц (без индивидуальных предпринимателей), межбанковских кредитов, полученных на срок до 30 дней, со сроком погашения более одного года, собственных ценных бумаг, в то время как ожидаемый отток денежных средств увеличился с 2536,08 до 3123,71 млрд рублей в течение года.

На текущий момент доля очень ликвидных активов составляет - 56,79% для ожидаемого оттока текущих обязательств, это означает, что резервов безопасности недостаточно для борьбы с возможным оттоком клиентов, но банк большой, поэтому такие значительные оттоки маловероятны.

Активы банка, приносящие доход, составляют 87,76% от общего объема активов, в то время как его процентные обязательства составляют 85,66% от общего объема обязательств. Объем прибыльных активов в целом соответствует среднему показателю по крупнейшим российским банкам (87%).

Таблица 4. Структура доходных активов ПАО «ВТБ»

Наименование показателя	01 Февраля 2020 г., тыс. руб.		01 Февраля 2021 г., тыс. руб.	
Векселя	13 725 250	(0.11%)	93 088	(0.00%)
Вложения в операции лизинга и приобретенные права требования	220 697 815	(1.80%)	0	(0.00%)
Вложения в ценные бумаги	1 477 283 994	(12.06%)	2 903 773 559	(19.09%)
Кредиты физ. лицам	2 939 240 799	(24.00%)	3 307 559 274	(21.74%)
Кредиты юр. лицам	6 771 377 077	(55.29%)	7 653 757 247	(50.31%)
Межбанковские кредиты	687 008 249	(5.61%)	1 029 753 902	(6.77%)
Прочие доходные ссуды	90 886 132	(0.74%)	113 095 262	(0.74%)
<i>Доходные активы</i>	<i>12 245 997 147</i>	<i>(100.00%)</i>	<i>15 212 356 424</i>	<i>(100.00%)</i>

Мы видим, что немного изменились объемы кредитов юридическим лицам, кредитов физическим лицам, увеличились объемы межбанковских кредитов, увеличились объемы вложений в ценные бумаги, уменьшились суммы векселей, вложений в лизинговые операции и приобретенные права, а общая сумма выручки увеличилась на 24,2% с 12246,00 до 15212,36 млрд руб.

Таблица 5. Структура доходных активов ПАО «ВТБ»

Наименование показателя	01 Февраля 2020 г., тыс. руб.		01 Февраля 2021 г., тыс. руб.	
Драгоценные металлы, принятые в обеспечение	0	(0.00%)	0	(0.00%)
Имущество, принятое в обеспечение	2 926 438 081	(28.22%)	3 405 493 821	(28.43%)
Полученные гарантии и поручительства	41 656 255 548	(401.67%)	40 775 595 577	(340.43%)
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по выданным кредитам	2 126 116 959	(20.50%)	2 316 747 667	(19.34%)
<i>Сумма кредитного портфеля</i>	<i>10 370 848 553</i>	<i>(100.00%)</i>	<i>11 977 498 698</i>	<i>(100.00%)</i>
- в т.ч. кредиты банкам	576 884 289	(5.56%)	1 004 909 042	(8.39%)
- в т.ч. кредиты физ. лицам	2 939 240 799	(28.34%)	3 345 082 947	(27.93%)
- в т.ч. кредиты юр. лицам	6 002 041 285	(57.87%)	6 493 611 745	(54.22%)

Согласно анализу таблицы, банк ориентируется на диверсифицированное кредитование в форме гарантий и обеспечения. Общий уровень обеспечения довольно высок, и любое погашение кредитов, скорее всего, будет компенсировано суммой обеспечения.

Таблица 6. Структура вкладов ПАО «ВТБ»

Наименование показателя	01 февраля 2020 г., тыс. руб.		01 февраля 2021 г., тыс. руб.	
- в т.ч. кредиты от Банка России	51 668 142	(0.43%)	403 086 090	(2.71%)
- в т.ч. текущих средств юр. лиц	1 642 867 599	(13.74%)	3 016 683 639	(20.32%)
Вклады физ. лиц	4 355 701 399	(36.44%)	4 905 958 377	(33.04%)
Прочие процентные обязательства	2 132 299 174	(17.84%)	2 553 309 718	(17.20%)
Средства банков (МБК и корсчетов)	625 831 001	(5.24%)	889 955 907	(5.99%)
Средства юр. лиц	4 840 107 044	(40.49%)	6 499 609 073	(43.77%)
<i>Процентные обязательства</i>	<i>11 953 938 618</i>	<i>(100.00%)</i>	<i>14 848 833 075</i>	<i>(100.00%)</i>

Мы видим, что объем депозитов физических лиц несколько изменился. Средства банков (КСГМГ и банковские счета), средства юридических лиц увеличились, общая сумма процентных обязательств увеличилась на 24,2% с 11953,94 до 14848,83 млрд рублей.

Результаты на начало 2021 года показывают, что Группа ВТБ уверенно выходит на целевой уровень рентабельности, тем самым устраняя основные негативные последствия пандемии COVID-19 в прошлом году. Чистая прибыль ВТБ за январь-февраль составила 58,4 млрд рублей, увеличившись на 51% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Чистая прибыль соответствует рентабельности собственного капитала в размере 20,4%.

Эти результаты полностью подтверждают влияние технологических разработок на финансовые результаты банка с точки зрения операционной прибыли и чистой прибыли за текущий год, с учетом восстановления экономики, продолжающейся технологической трансформации компании и расширения активной клиентуры.

Кредиты физическим лицам выросли на 2,9% с начала 2021 года и составили 4,0 трлн рублей. Общий объем кредитов юридическим лицам снизился на 0,7% (с поправкой на валютную оценку объем кредитов юридическим лицам снизился на 0,6%). В то же время кредиты заемщикам в сегменте средних и малых предприятий (МСП) с начала года выросли на 2,4%.

- С начала 2021 года средства клиентов увеличились на 6,8% и составили 13,7 трлн рублей (за исключением эффекта валютной переоценки, рост составил 6,6%).
- С начала 2021 года средства юридических лиц увеличились на 12,2% на фоне сильного роста остатков на текущих счетах (с поправкой на влияние валютной переоценки рост составил 12,0%). Портфельные средства физических лиц увеличились на 0,1%, так как в начале года значительное увеличение остатка на сберегательных счетах уменьшает средства срочных депозитов.

Доля средств клиентов в общем объеме обязательств группы увеличилась до 82,0% за первые два месяца 2021 года (78,1% по сравнению с 2020 годом).

Из-за непогашенного увеличения обязательств перед клиентами отношение кредитов к клиентам (LDR) составляет 2021 г. 28 февраля оно снизилось до 89,8% (2020 г. На 31 декабря 2020 года-95,6%).

Группа значительно улучшила показатели прибыльности на фоне значительного увеличения ключевых банковских доходов и стабилизации качества кредитного портфеля.

Чистая прибыль Группы ВТБ за первые два месяца 2021 года составила 58,4 млрд рублей, увеличившись на 50,5% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года;

Чистый процентный доход составил 94,6 млрд рублей, увеличившись на 23,7% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Чистая процентная маржа составила 3,7% (рост на 10 базисных пунктов в год);

Чистый комиссионный доход составил 24,0 млрд рублей, увеличившись на 36,4%. Сильная динамика чистого комиссионного дохода определяется растущим транзакционным бизнесом группы, а также постоянно растущими комиссиями по распределению комиссий по страховым продуктам и брокерским компаниям.



Стоимость риска группы за первые два месяца текущего года составила 0,4%, что на 60 базисных пунктов меньше по сравнению с аналогичным периодом 2020 года. При этом затраты на создание резервов составили 8,4 млрд рублей, что на 53,3% ниже, чем за аналогичный период прошлого года.

Доля неработающих кредитов (NPL) в общем объеме кредитов составляет 2021 г. С 28 февраля она составила 5,6% (-10 базисных пунктов с начала года). Маржинальное покрытие по неработающим кредитам составляет 2021 г.

С 28 февраля оно останется на высоком уровне 122,7% (2020 г.). По состоянию на 31 декабря 2007 года-120,6%).

За первые 2 месяца 2021 года расходы на персонал и административные расходы составили 41,8 млрд рублей, что на 4,6% меньше по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Увеличение рентабельности способствовало значительному повышению операционной эффективности: доля расходов снизилась на 480 базисных пунктов по сравнению с чистым операционным доходом до вычета резервов по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года и составила 33,8%.

Группа компаний сохраняет уверенную динамику клиентских активов и комиссионных доходов в рамках платформы инвестиционных продуктов ВТБ  
Капитал Инвестиции:

- За 2 месяца 2021 года совокупный объем клиентских активов ВТБ Капитал Инвестиции увеличился на 5,5%, до 3,6 трлн рублей. При этом активы физических лиц выросли с начала года на 8,9%, до 2,0 трлн рублей;
- За первые 2 месяца текущего года прирост клиентской базы ВТБ Капитал Инвестиции составил более 160 тысяч клиентов, зарегистрировано около 200 тысяч новых счетов.

Комиссионный доход ВТБ Капитал Инвестиции за 2 месяца 2021 года увеличился в 2,5 раза по сравнению с аналогичным показателем 2020 года и достиг 4,5 млрд рублей.

- В первом квартале 2021 года объем клиентских активов, контролируемых инвестициями "ВТБ Капитал", увеличился на 20% до 2,4 трлн рублей по сравнению с показателями на конец 2019 года;
- Количество активных клиентов на мобильной платформе "ВТБ Мои инвестиции" в 1-м квартале 2021 года увеличилось в 1,5 раза по сравнению с 4 – м кварталом 2020 года и превысило 250 тыс. клиентов, оборот в марте составил более 789 млрд рублей.

Ряд ключевых мер, которые могут способствовать такому росту и укреплению финансовых результатов по всем позициям и направлениям:

- Также можно стать удаленным клиентом ВТБ, используя биометрические данные, чтобы значительно увеличить долю кредитов и депозитов в онлайн-каналах клиентов, при этом число пользователей ВТБ Онлайн достигло 9 миллионов человек;
- Общий оборот цифровых карт ВТБ за 11 месяцев составил 7,9 млрд рублей, при этом пользователями было совершено 8,7 млн транзакций. С августа ежемесячный оборот таких карт превысил 1 млрд рублей и к концу ноября составил более 1,4 млрд рублей (1,5 млн транзакций) — это на порядок больше, чем в прошлом году;
- ИТ-системы Банка ВТБ проявили гибкость во время пандемии COVID-19, в отличие от значительно возросшей нагрузки на системы банка, в то время как более 70% сотрудников центрального офиса перешли на удаленную работу, а системы банка во многих случаях увеличились;
- ВТБ первым из конкурентов разрешил онлайн-выдачу ипотечных кредитов и автокредитов, тем самым укрепив свои позиции в сегменте розничного кредитования;

- ВТБ запускает цифровые карты для бизнеса и «МИР»;
- ВТБ активно увеличивает количество сотрудников ИТ-отдела в рамках стратегии развития банка, которая включает в себя новую масштабную цифровую трансформацию;
- В 2020 году банк первым на рынке провел тестовые операции по полной онлайн-покупке автомобиля с автокредитом, доля онлайн-заявок на автокредиты уже достигла 20%.

## **2.2 Оценка уровня экономической безопасности ПАО «ВТБ»**

К задачам защиты банковской деятельности от внешних и внутренних угроз относятся информационная безопасность, активы коммерческого банка и его персонал, необходимость защиты финансовых ресурсов, создание механизмов финансовой защиты банковской системы и др. Экономическая безопасность банковской системы заключается в обеспечении оптимального использования ее ресурсов для предотвращения угроз коммерческим банкам, максимизации прибыли и создания условий для эффективной и стабильной работы.

Экономическая безопасность банковской системы – определяет возможность наиболее результативного использования финансовых ресурсов для предотвращения угроз и обеспечения качественного функционирования сектора банковской деятельности.

Для оценки экономической безопасности Коммерческого банка используются конкретные критерии и показатели, позволяющие дать исчерпывающее описание реальной экономической ситуации и рисков для деятельности банка. Критерии и показатели оценки экономической безопасности коммерческого банка должны иметь характеристики, связанные с деятельностью кредитных организаций.

Оценка уровня представляет собой систему количественных показателей, которые на основе анализа предыдущих периодов позволяют оперативно предупреждать о возможной угрозе и принимать меры по ее предотвращению. Важно подчеркнуть, что наивысший уровень безопасности может быть достигнут только тогда, когда все показатели находятся в пределах приемлемых пороговых значений и пороговые значения для одного показателя достигаются без ущерба для другого.

В целях оценки экономической безопасности и укрепления финансовой устойчивости кредитной организации Центральный банк России разработал комплекс стандартов и рекомендуемых значений, выполнение которых является обязательным:

- Н2 - коэффициент ликвидности (минимум 15%);
- Н3 - коэффициент текущей ликвидности (минимум 50%);
- Н4 - коэффициент долгосрочной ликвидности (максимальное значение 120%).

Если банк не соответствует требованиям, касающимся размера обязательных нормативов для деятельности банка, его деятельность считается экономически безопасной.

Далее проанализируем финансовую безопасность конкретного банка при помощи показателей платежеспособности и финансовой устойчивости. Норматив долгосрочной ликвидности позволяет регламентировать риск неплатежеспособности банка за счет размещения средств в долгосрочные активы, например, такие как ипотечное и синдицированное кредитование.

Таблица 7. Нормативы ПАО «ВТБ»

Норматив	на 01.01.2019	на 01.01.2020	Предельное значение
Н2	108,5	142,3	$\geq 15$
Н3	134,7	160,3	$\geq 50$
Н4	69,9	62,1	$\leq 120$

Норматив долгосрочной ликвидности ПАО «Банк ВТБ» в 2020 г. уменьшился с 69,9% до 62,1% в отличие от года ранее, однако превысил предельное значение почти в два раза.

Изучив таблицу, можно убедиться в том, что банк выполнял все обязательные нормативы в максимально и минимально допустимых значениях, это означает, что финансовая деятельность банка, действительно, стабильна и не входит в зону возможного риска.

### **2.3. Факторы, влияющие на экономическую безопасность банка**

В экономике любого государства банковская система является ключевым субъектом, обеспечивающим общую экономическую стабильность. Банковская система играет посредническую роль в кредитовании, расчетах и платежах, концентрирует и перераспределяет значительные финансовые ресурсы и обеспечивает связь между предприятиями. Несоблюдение этих функций снижает динамизм экономических отношений между предприятиями и создает угрозу экономической безопасности общества в целом.

Безопасность банковской системы понимается как процесс предупреждения и устранения угроз, создающих условия для стабильного развития и экономического суверенитета государства; устранения негативных факторов, влияющих на развитие национальной банковской системы, и предотвращения конфликтов между интересами государства, и отдельных социальных групп, общества и общества.

Обеспечение экономической безопасности банковской системы — это непрерывный процесс, состоящий из следующих частей:

- Разработка мер для смягчения угроз и поддержания стабильного развития банковской системы;
- Прогнозирование, выявление и оценка угроз безопасности;
- Правовые стандарты в области безопасности;
- Постоянное совершенствование механизма обеспечения экономической безопасности;
- Определение основных направлений государственной политики и стратегического планирования в области безопасности.

В стратегии национальной безопасности Российской Федерации определены основные угрозы экономике-уязвимость национальной финансовой системы для функционирования нерезидентов, спекулятивного иностранного капитала и уязвимость ее информационной инфраструктуры.

К факторам, влияющими на экономическую безопасность банковской системы страны, можно отнести:

- Стабильность экономики и политических отношений;
- Собственность банковских учреждений;
- Уровень зависимости банковского сектора от иных источников финансирования;
- Уровень активов банков в иных финансовых учреждениях;
- Уровень концентрации активов банков по секторам экономики.

В современных условиях для банковского сектора стран СНГ наиболее характерными являются следующие угрозы:

- Слабая эффективность банковского регулирования;
- Недостаточное покрытие депозитов системой гарантирования вкладов;
- Низкая ликвидность банковских активов;
- Низкий уровень кредитоспособности предприятий реального сектора экономики;
- Низкое качество банковского капитала;
- Проведение банками рискованной кредитной политики.

Анализируя вышеперечисленные факторы, можно определить также косвенные факторы, которые являются существенными для определения уровня экономической безопасности:

- Уровень банковского регулирования;
- Стабильность национальной валюты и экономической политики;
- Уровень конкуренции между банковскими учреждениями;
- Экономическое состояние отраслей.

Для детального изучения экономической безопасности банка, необходимо рассмотреть основные факторы, влияющие на экономическую безопасность банковской сферы России и то, как они воздействуют на банковский сектор и экономику в целом.

Таблица 8. Факторы рисков

Фактор	Характеристика
1.Риск высокой инфляции и дальнейшего роста	По данным Росстата, годовая инфляция в России в декабре 2019 года замедлилась до 3%. В 2018 году инфляция составила 4,3%, что на 2,5% больше, чем в недавней истории России. Инфляция в 2016 году составила 5,4%, а в 2015— 12,9%, 2014-11, 4%, 2013 — в 2012-6,5%, в 2012-6,6%, в 2011-6,1%. Инфляция значительно снизилась по сравнению с предыдущими годами. До сих пор этот фактор поддерживался на стабильном уровне, но необходимо предотвратить ситуацию в 2015 году. В целях повышения экономической безопасности банковской системы необходимо повысить качество надзора Центрального банка за банковскими учреждениями, обеспечить постоянный контроль и ограничение потоков капитала из страны и изыскать дополнительные инвестиционные ресурсы.
2.Потоки иностранного капитала	По предварительным данным Центрального банка, чистый приток капитала из России в первом квартале 2019 года составил 25,2 млрд долларов США. Почти такая же сумма, 25,1 миллиарда долларов, была выведена из России за весь 2017 год.
3.Влияние санкций и риск ужесточения банковского сектора	Государственные банки (Внешэкономбанк, Сбербанк, Газпромбанк, Банк ВТБ, Россельхозбанк) и частные банки (например, Банк "Россия", банк "Северный морской путь") были оштрафованы. В результате ужесточения системы экономических санкций основные корпоративные заемщики-банки и компании с государственным участием-потеряли доступ к международному рынку капитала, что означало, что крупнейшие банки были отрезаны от долгосрочного финансирования странами, вводящими санкции: финансирование, могло быть получено на срок до 30 дней. Так называемый "список SDN" банки не могут осуществлять платежные операции в валюте – евро и долларах.
4.Национальная валюта слабеет	Курс доллара в 2019 году начинался с отметки 69,47, а к середине года цена обмена доллара на рубли упала до 64,43. Во втором полугодии доллар вырос сильнее рубля, составив в среднем 64,99. Рост курса доллара по отношению к российскому рублю в 2019 году составил 10,89%. Уже в 2020 году курс доллара по отношению к российскому рублю вырос до 12 8106 рублей за доллар. Максимальное значение доллара было зафиксировано во второй половине марта-80,8815 рубля, а минимальное-60,9474 рубля в середине января. Курс вырос до 3 месяцев из 4, самое резкое изменение произошло в марте, когда доллар давал 11,4051 рубля за месяц. Это приводит к увеличению стоимости кредитов и увеличению платежеспособности заемщиков, что приводит к увеличению задержки платежей.
5.Информационные угрозы	Россия заняла первое место по географии атак в 2019 году. В настоящее время вредоносное программное обеспечение все чаще используется для кражи денег с банковских счетов. Согласно статистике Банка России, на денежную массу страны приходится 10% денежного потока и 90% в форме информации. Это приводит к тому, что банковский бизнес с каждым годом становится все более привлекательным для кибератак.
6.Увеличение уровня просроченной задолженности	По данным Центрального банка России, в первом полугодии 2019 года задолженность граждан составила 16,19 трлн рублей. С начала года он увеличился на 4,8 процента. Кроме того, по данным ВЦИОМА, более половины россиян имеют непогашенные кредиты (51%). Причиной увеличения просроченной задолженности является повышение кредитоспособности физических лиц (более четверти доходов клиентов банка используется для обслуживания кредитов); значительный рост цен в 2019 году, но в то же время не произошло увеличения реальных доходов населения.
7.Низкая ресурсная база коммерческих банков	Доля депозитов в активах банков в России составляет 30 %. Низкая сберегательная активность населения обусловлена высокой инфляцией и отрицательными процентными ставками, которые потребляют значительную долю сбережений.



Необходимость должного уровня обеспечения экономической безопасности государства является объектом исследования дисциплин различных макроэкономических направлений. В современных условиях, в соответствии со стоящими перед экономикой России стратегическими целями по инновационному развитию, особую значимость приобретают вопросы безопасности банковской сферы, что определяется ее местом и ролью в обеспечении экономической безопасности государства.

### **Глава 3. Направления повышения уровня экономической безопасности банка**

Конечно, в последние годы наблюдается повышенный спрос клиентов на банковские продукты и услуги. То, что удовлетворяло клиентов несколько лет назад, сегодня принципиально не отвечает потребностям современного общества. Современный клиент требует от банка "идеального обслуживания" и уверенности в сохранности собственных средств.

Использование Банком модели кредитного рейтинга позволяет классифицировать потенциальных клиентов на основе вероятности мошенничества со стороны клиента или дефолта.

Запуску конкретной программы по привлечению клиентов предшествует тщательный анализ сотрудников организации, а также моделирование рисков, что помогает избежать вредных последствий; по мнению руководства банка, это один из основных факторов успеха существующего маркетингового подхода к увеличению клиентуры. Сразу же после получения запроса/предложения все заявители будут находиться под пристальным наблюдением трех крупнейших кредитных организаций России, таких как Equifax, "Экспериментал-Интерфакс" и Национальное бюро кредитных историй.

Кроме того, Банк проводит собственный аудит, обзванивает большинство заявителей по телефону-дома, на работе и (или) по мобильному телефону (проверка). Полученные данные будут введены в скоринговую модель банка, а затем будет принято решение об установлении лимита для заемщика.

Согласно модели Банка, первоначально низкие кредитные линии (ограничение риска до 1 нового клиента) увеличиваются для заемщиков с хорошей внутренней кредитной историей, что подтверждается оценками Офиса (например, FICO).

Благодаря четырем ключевым компонентам процедуры андеррайтинга Банка (т. е. первоначальному выбору кредитных регистров, контролю, а также управлению границами) Банк гарантирует, что низкий уровень разрешения на первый платеж является общим преступлением. Банк ВТБ также придерживается подхода, при котором новые клиенты изначально получают низкую кредитную линию, что минимизирует риск мошенничества и постепенно увеличивает его, улучшая кредитный профиль клиента с течением времени.

Банк активно разрабатывает систему взыскания просроченных долгов, которая обеспечивает более высокие ставки погашения просроченных долгов. Если срок просрочки превышает 180 дней, этот долг продается крупнейшим коллекторским агентствам.

Банк использует программу реструктуризации долга, направленную на удержание добросовестных заемщиков, которые временно потеряли свой доход из-за временных финансовых трудностей. Банк оценивает кредитоспособность малого бизнеса на основе коэффициентов финансовой платежеспособности, анализа денежных потоков и оценки бизнес-рисков.

Анализ приложения предполагает выполнение ряда важных процедур: выявляются и анализируются криминальные и юридические риски; проверяется достоверность полученных данных и документов; клиент предварительно квалифицирован; анализируются данные и документы, оценивается кредитный риск; собираются необходимые данные и документы.

Далее следует набор действий, связанных с первоначальной квалификацией клиента: клиенту, предъявляются кредитные продукты, предлагаемые банком; определяют наиболее подходящий кредитный продукт для клиента; предварительно проверяют, соответствует ли кредитная заявка клиента кредитной политике банка; предварительно структурируют кредитную транзакцию.

Как показал анализ, «оценка кредитоспособности кредитополучателя – юридического лица включает два основных этапа: финансовый анализ (проводится на основе системы финансовых показателей) и качественный (нефинансовый) анализ». Сутью качественного анализа кредитоспособности заемщика является использование информации, которую нельзя выразить путем показателей количественного рода.

Поэтому в банке действует рейтинговая оценка, основанная на принципе самостоятельного определения банком круга наиболее значимых с его точки зрения показателей и присвоения им определенного веса (что выражено в баллах).

Контролируя "честность" работы компании, банк не контролирует «честность» своего руководства. В последние годы, особенно в экономически развитых странах, очень важной стала оценка морально-этического характера банковских заемщиков (добросовестность, обещания и обязательства, возможное участие в сомнительных финансовых операциях и т. д.).

Методы и тесты, которые уже созданы, могут помочь очень точно оценить этот тип характеристик. Среди этих тестов целесообразно рекомендовать внедрение в ВТБ "системы красных сигналов" для оценки инвестиций в развитие бизнеса, которая, основываясь на опыте зарубежных банков, помогает выявлять потенциально ненадежных клиентов. Он содержит пять разделов - показателей, отражающих информацию о заемщике:

- Связанные с организацией кредитования;
- Регистрация отклонений от установленных стандартов;
- Отражает производственную деятельность заемщика;
- История заемщика;
- В отношении управления и управления заемщиком.

Такие показатели должны предупреждать банк, предотвращая или обнаруживая дефолт по кредиту.

Он также может подтвердить или отклонить такие критерии путем проведения опросов, проведенных заемщиком и службой безопасности. Негативные факторы в системе "красных отметок" могут привести к отказу в кредите.

Таким образом, эти показатели получают 1 балл со знаком минус. Конечно, наличие такой "красной отметки" приводит к уменьшению количества баллов, отмеченных при проверке, что, в свою очередь, существенно влияет на уровень кредитоспособности.

Собранная информация о финансовом положении заемщика, всех его морально-этических характеристиках позволяет отнести заемщика к одной из трех категорий платежеспособности: высокой, средней или низкой. Следует также упомянуть о количественной оценке.

Отдельно следует сказать, что банк использует в анализе ретроспективные данные о финансовом положении потенциального заемщика и поверхностно ссылается на предоставленные бизнес-планы, хотя они действительно содержат информацию о предполагаемой платежеспособности заемщика.

### **3.1. Роль государства в поддержке цифровизации банковского сектора**

В условиях экономической нестабильности большое внимание уделяется формированию наиболее эффективной системы финансовых институтов. Необходимость государственной поддержки оправдана тем, что банки выступают своеобразным инструментом стабилизации народного хозяйства в связи с возможностью перераспределения концентрированных финансовых ресурсов.

Многие исследователи отмечают, что именно благодаря стабилизации и государственной поддержке банковской системы формируются условия экономической безопасности и активной борьбы с кризисными явлениями.

Это оправдано тем, что многие банки, благодаря наличию тех или иных инструментов и резервов, могут создать условия для роста не только общего предложения товаров и услуг на рынке, но и стимулировать спрос на товары. услуги по выдаче кредитов и заемных средств населению.

Еще одним фактором, оправдывающим необходимость значительной государственной поддержки, является тот факт, что банки являются одним из хребтов национальной экономики.

В этом смысле эффективность всей национальной экономической системы зависит от эффективности и слаженности ее работы. Следует отметить, что в условиях экономической нестабильности именно банковские структуры несут максимальный уровень потерь.

При этом банки, фактически являясь финансовыми посредниками, могут довольно быстро перераспределять средства из собственных средств или из фондов господдержки в риэлтерские компании. В этом смысле они сами, являясь неотъемлемой частью системы господдержки компаний, нуждаются в этом.

Необходимость поддержки банковского сектора сегодня актуальна в условиях пандемии, что дает возможность гарантировать независимость деятельности отдельных хозяйствующих субъектов.

Это позволяет за счет систематической и комплексной поддержки банков влиять на эффективность финансово-хозяйственной деятельности предприятий и организаций. За счет перераспределения финансовых ресурсов в народном хозяйстве создаются условия для самофинансирования деятельности всех субъектов народного хозяйства.

Этот факт оправдывается тем, что даже в случае привлечения хозяйствующими субъектами банковских кредитов, в том числе с государственной поддержкой, эти кредиты вернутся в национальную экономику.

Оценка экономической безопасности банковского сектора Российской Федерации позволяет выделить наличие достаточно большого количества различных инструментов. Их применение направлено на достижение следующих целей:

- Создание условий для стабильной работы финансовой системы, в том числе через поддержание определенного уровня финансовой устойчивости и платежеспособности российских банков;
- Ликвидация рисков наступления системного кризиса, связанных с проблемами в деятельности одной или нескольких крупных финансовых компаний;
- Формирование инструментов государственных гарантий для различных участников финансового рынка с целью обеспечения инвестиционной привлекательности национальной экономики.

На основе вышеуказанных целей разрабатываются индивидуальные меры по стабилизации финансового сектора нашей страны. Такая деятельность может быть сложной по своему характеру-направленной на достижение двух или более из указанных выше целей, или частичной, позволяющей осуществить одну из них.

В процессе реализации тех или иных мер государственной поддержки банковского сектора нередко обеспечивается определенный объем финансирования.

При этом они крайне дешевы для банков, что связано с необходимостью поддерживать отрасль даже в условиях экономического кризиса.

Сами по себе финансовые ресурсы, выделяемые в рамках государственной поддержки банковского сектора, создают условия для наиболее эффективного целевого кредитования субъектов реального сектора.

Таким образом, благодаря внедрению инструментов поддержки экономической безопасности создаются условия для привлечения компаниями необходимого финансирования не только в рамках реализации программ в сфере антикризисного управления, но и для достижения своих целей. инвестиционная деятельность.

### 3.2 Результаты цифровых событий на примере ПАО «ВТБ»

Многие цифровые события отражаются не только на финансовых результатах банка, но и на репутационных, корпоративных и т. п. Все они формируют доверие клиентов к банку и повышают число активных пользователей, что в дальнейшем отражается и на изменении финансовых результатов.

Событие	Результат
Оптимально прошли высокий сезон (октябрь 2019 года – январь 2020 года) и пиковую нагрузку, обеспечив приемлемую стабильность и надежность ИТ-систем	Нагрузка на ИТ-системы выросла в рамках высокого сезона в 1,5 раза, 0 простоев
Наращиваем имеющиеся ИТ-компетенции и создаем новые	На 131 % увеличилось количество разработчиков
Сфокусировались на вопросах обеспечения надежности	Показатель надежности по итогам четвертого квартала 2019 года – 99,98 %, без учета технологических окон. Цель – 99,99 % к 2022 году
ИТ-архитектура: все ключевые архитектурные решения приняты	100 % перспективных технологий, 0 устаревших решений в ИТ-архитектуре Банка
Запустили и начали тиражировать новый производственный процесс. Все ИТ-ресурсы «сформированы в команды»	Сформировали 277 Agile/SCRUM-команд (кросс-функциональные команды)

Рисунок 2. Цифровые события ПАО «ВТБ»

В 2019 году в рамках стратегического фокуса на цифровизацию розничного бизнеса запущен ряд ключевых цифровых проектов:



- Реализация проекта "Цифровая ипотека": клиентам больше не нужно посещать отделения Банка для оформления ипотеки - можно подать заявку на оформление пакета документов для решения проблемы удаленно через мобильное приложение ВТБ;
- Подключение к быстрой платежной системе для перевода денег частным лицам с помощью простого идентификатора - номера телефона;
- Запуск робота-сборщика: сократите расходы на персонал, необходимый для первоначального вызова должников;
- Запуск биометрической платформы для идентификации клиентов Банка по лицу и голосу;
- Внедрение чат-ботов для автоматизированной обработки запросов клиентов;
- Start automarketplace: вы можете выбрать новый автомобиль прямо на сайте Банка, где можно оформить автокредиты.

В 2019 году запущен ряд ключевых цифровых проектов в корпоративном бизнесе:

Развитие цифровых каналов для инвестиций. "ВТБ Капитал Инвестиции" и медиахолдинг РБК запустили на сайте инвестиционную платформу. Проект позволяет открывать инвестиционные счета и заключать сделки на фондовых биржах Москвы и Санкт-Петербурга. Услуга предоставляется Банком ВТБ совместно с технологическим партнером РАУМО. Платформа построена на технологии open API. Эта концепция включает в себя строительство различных платформ на платформе ВТБ с неограниченным количеством партнеров. ВТБ стал первым банком в России, который использовал эту технологию для разработки инвестиционных продуктов;

Система "Транспортная обработка" (используемая в Московском метрополитене) с интегрированным механизмом агрегирования платежей упростила и ускорила взаимодействие новых перевозчиков.

В метро среднее количество пропусков по кредитным картам увеличилось с 1,7 тысячи в день в 2018 году до 231 тысячи в день в 2019 году;

Введение бесконтактной оплаты проезда по кредитным картам по всем дорогам городского наземного пассажирского транспорта Москвы (ГУП "Мосгортранс") привело к стремительному увеличению среднего количества карт в наземном транспорте в начале 2019 года с 1,2 тыс. в сутки до 47,4 тыс. в сутки в конце 2019 года;

Цифровой формат для управления зарядом. Процесс управления ценовой политикой Банка полностью оцифрован: выручка от процессов ускорения, а также приобретенная гибкость, ценовая политика в отношении клиентов Глобальной Бизнес-линии "корпоративные или инвестиционные предприятия", а также Глобальной Бизнес-линии "Средний, малый бизнес" в размере 300 млн рублей в этот период до 2022 года; автоматизация оптимизирует затраты на рабочую силу операционного подразделения;

Дистанционное банковское обслуживание. В рамках проекта DBO 2.0 продолжилось развитие функционала дистанционного банковского обслуживания юридических лиц. В течение года показатель реализованной функциональности системы дистанционного банковского обслуживания "dbo 2.0" увеличился с 13% до 60%. Количество клиентов достигло 78 000, в то время как среднее время обработки счетов сократилось на 72%. В результате количество мероприятий сократилось на 60% %;

Бизнес-План ВТБ. Для индивидуальных предпринимателей ВТБ запустил пилотное мобильное приложение "ВТБ Бизнес QR" для приема С2В-платежей с использованием QR-кода через систему быстрых платежей. Приложение предусматривает возможность оплаты и получения для самозанятых лиц, зарегистрированных в качестве самозанятых лиц, и применяет систему налогообложения "профессиональный подоходный налог".

Одним из важных направлений работы ИТ-отделов в 2019 году стало развитие инфраструктуры и обеспечение всех ключевых систем необходимыми ресурсами для бесперебойной работы в период пиковой нагрузки. Были запущены три проекта по повышению надежности ИТ-инфраструктуры банка.

Было создано частное облако, в которое были перенесены 236 информационных систем банка. Частное облако — это единая платформа для гибкого управления ИТ-инфраструктурой. Это позволяет оптимизировать затраты на ИТ-ресурсы, ускорить доставку внутренних клиентов Банка.

В ходе реализации проекта был создан каталог облачных сервисов, который автоматизирован. Это помогло повысить производительность и переносимость ИТ-систем банка, а также внедрить механизм управления затратами для внутренних клиентов. Одним из наиболее важных результатов является повышение производительности информационных систем и повышение отказоустойчивости инфраструктуры после перехода на новую частную облачную платформу.

В результате реализации проекта общая экономия от операционной деятельности ИТ-систем ВТБ составила 920 млн рублей. Стоимость владения была снижена за счет снижения затрат на техническое обслуживание и модернизацию старого оборудования;

В 2019 году была проведена активная работа по тестированию и внедрению инновационных технологий и продуктов в рамках проектов опережающего развития (форсайт-проектов):

- Получен патент на создание многоэмиссионных клиринговых и платежных систем blockchain и внедрены пилотные проекты по трансграничным кредитным переводам, мультивалютным расчетам и системам мгновенных платежей.

Это первый случай патентования результатов интеллектуальной деятельности банка. Технология позволяет ВТБ создавать цифровые продукты, услуги и платежные инструменты, решая проблемы взаиморасчетов между практически неограниченным числом участников системы.

Прототип мобильного приложения банка был создан для российской мобильной операционной системы "Аврора" (ОС "Аврора"; SailFish OS RUS). Благодаря созданному вами приложению пользователи устройств на базе операционной системы Aurora теперь имеют доступ ко всем основным банковским услугам ВТБ;

Реализован проект Digital Citizen Profile и модуль для интеграции больших данных в профиль пользователя:

- Инструменты интеграции были реализованы с внешними партнерами через открытый API, включая запуск проекта RBC Quote, совместного проекта с медиахолдингом РБК;
- Был запущен пилотный проект по расширению клиентской базы "ВТБ Мои инвестиции", и первая ипотека была выдана с использованием технологии виртуальной реальности (VR).

## Заключение

На основе вышеуказанных событий можно сделать вывод о том, что они активно способствуют повышению финансовых и иных результатов, как отдельного банка, так и всех банковской системы (сектора) в целом. Реализация тех самых инноваций способствует повышению индекса цифровизации, который определяет уровень готовности системы к принятию и поддержке цифровых продуктов. Тренд на цифровизацию банковского сектора стремительно растёт. Россия не отстаёт от мировых лидеров и даже активно пробивает тренд по среднему уровню.

Стоит понимать, что благодаря внедрению инструментов поддержки экономической безопасности, в данном случае технических, создаются оптимальные условия для дальнейшего привлечения компаниями необходимого финансирования не только в рамках реализации собственных программ в сфере антикризисного управления, но и для достижения своих финансовых и иных целей.

Экономическая безопасность — способствует защите от имеющейся в секторе конкуренции, возникновению потенциальных угроз, возможных рисков и иных внешних факторов воздействия на банковский сектор.

Экономическая безопасность должна обеспечивать возможностью стабильно внедрять в систему банка новые инновации, не боясь возникновения из-за этого новых рисков ( в случае их возникновения уметь их оперативно предотвращать). Поэтому очень важно уметь определять сферы банковского сегмента, в которых необходимо усилить, обновить уровень безопасности и в каких объёмах соответственно.

ПАО «ВТБ» к объектам, подлежащим защите от потенциальных угроз и противоправных посягательств, относит:

- Финансовые инструменты, валюты, ювелирные изделия;
- Технические средства и системы защиты и защиты материальных и информационных ресурсов;
- Персонал банка (имеющий прямой доступ к финансам, валюте, ценностям, хранилищам, хорошо информированной информации, составляющей банковскую и коммерческую тайну, сотрудники внешнеэкономических служб и другие);
- Источники ограниченного доступа к служебной и коммерческой тайне и другой конфиденциальной информации в виде бумажных, магнитных, оптических, информационных таблиц и баз данных, программного обеспечения и различных физических информационных полей;
- Имущество (здания, сооружения, складские помещения, техническое оборудование, транспортное и иное оборудование);
- Вычислительная техника и системы (автоматизированные системы и компьютерные сети различного уровня и назначения, телеграфные линии, телефонная, факсимильная, радио-и космическая связь, технические средства передачи информации, средства воспроизведения и отображения информации, средства и дополнительные технические системы).

Все факторы риска, опасности и угрозы могут быть сгруппированы в соответствии с различными критериями их классификации. Выбор критериев является элементом, необходимым для изучения экономической безопасности банка.

Основным критерием, определяющим уровень экономической безопасности банка, является признак или сумма признаков, на основании которых можно сделать вывод о том, находится ли банк в зоне риска или нет.

Количественная оценка уровня экономической безопасности должна быть получена с использованием показателей платежеспособности и финансовой устойчивости.

Для финансовой безопасности банка важны не сами эти показатели, а их пороговые значения, то есть предельные значения, несоблюдение которых приводит к финансовой нестабильности, препятствует нормальному развитию различных элементов воспроизводства, приводит к формированию негативных и деструктивных тенденций. Система показателей, получившая количественное выражение, позволяет заранее сигнализировать о надвигающейся опасности и принимать меры по ее предотвращению, определить зону риска и направить курс на стабилизацию какого-либо сегмента банковской деятельности.

Следует подчеркнуть, что максимальный уровень экономической безопасности достигается только тогда, когда совокупность всех, необходимых для анализа, показателей находится в пределах допустимых пороговых значений и пороговые значения для одного показателя не достигаются за счет других.

Для достижения наивысшего уровня экономической безопасности банк должен стремиться к обеспечению стабильности и эффективности своих основных компонентов, к которым относятся:

- Финансовый компонент,
- Информационный компонент,
- Технологический компонент,
- Личный компонент
- Правовой компонент.

Необходимость повышения финансовой безопасности ПАО «ВТБ» обусловлена успешным развитием и повышением операционной эффективности и стабильности банка, деловой репутацией, постоянно растущей конкуренцией на лидирующих позициях банковского сектора.

Повышение уровня качества корпоративного управления, профессиональное управление рисками и улучшение взаимоотношений между органами управления, акционерами и заинтересованными сторонами банка, могут внести значительный вклад в достижение поставленной цели.

Основная цель обеспечения экономической безопасности рассматриваемого банка - достижение максимальной операционной стабильности, а также создание основ и перспектив роста, независимо от объективных и субъективных факторов угрозы. В сегодняшней непредсказуемой финансовой среде это особенно необходимо.



## Список литературы и источников

1. Лейзин И.Б., Неуструева А.С., Пак В. В. Анализ структуры и развития динамики банковского сектора Российской Федерации // Вестник Алтайской академии экономики и права. – 2019. – № 10-2. – С. 74-79; [Электронный ресурс]. <https://www.vaael.ru/ru/article/view?id=767>
2. Гребеник В. В., Бушуева Н. В. Системный взгляд на экономическую безопасность государства // Вестник Московского университета имени С. Ю. Витте. Серия 1: Экономика и управление. 2017. № 1. С.
3. Тибеева К.А. Обеспечение экономической безопасности банковской системы РФ // Научное сообщество студентов XXI столетия. ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НАУКИ: сб. ст. по мат. LX междунар. студ. науч.-практ. конф. № 12(60). [https://sibac.info/archive/economy/12\(60\).pdf](https://sibac.info/archive/economy/12(60).pdf)
4. Белокур Вячеслав Владимирович. Угрозы экономической безопасности предприятия. М.: 2016г.
5. Экономическая безопасность: Учебное пособие / Под ред. Манохиной Н.В.. – М.: Инфра-М, 2018.
6. Экономическая безопасность: учебник для вузов / под общей редакцией Л. П. Гончаренко. – 2-е изд., перераб, и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 340 с. – (Высшее образование) – Текст: непосредственный
7. Гамза В.А. Безопасность банковской деятельности: Учебник / В.А. Гамза, И. Б. Ткачук, И.М. Жилкин. – М.: Юрайт, 2017.
8. Экономическая безопасность: учебное пособие для вузов / Д.В. Валько – Москва: Издательство Юрайт, 2020 – 150 с. – (Высшее образование). – Текст: непосредственный.
9. [Электронный ресурс]. [https://ru.wikipedia.org/wiki/Кредитный\\_рейтинг](https://ru.wikipedia.org/wiki/Кредитный_рейтинг)
10. [Электронный ресурс]. <https://cbr.ru>
11. [Электронный ресурс]. <https://www.vtb.ru/>
12. Былинкина В.С. Совершенствование управления кредитным риском // Наука и общество. – 2017. – № 2.

13. Графова И.Л., Емельянов Р. А. Экономическая безопасность коммерческого банка как элемента банковской системы страны // Экономический журнал. – 2016. – Т. 42. – № 42.
14. Пименов Н. А. Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности. Учебник и практикум. – М.: Юрайт, 2017. – 416 с.
15. Ларионова И. В. Риск-менеджмент в коммерческом банке / И. В. Ларионова. – М.: КноРус, 2018. – 456 с.
16. Фрумина С. В. Риски коммерческого банка, влияющие на экономическую безопасность: современная практика минимизации // Проблемы анализа риска. – 2016.
17. Хачатурян Г. Ю. Институциональные основы экономической безопасности банковской деятельности в современной экономике // Вестник университета (государственный университет управления). 2015. № 21.
18. Ведерникова Т. В. Управление экономической и финансовой безопасностью банков // Инновационное развитие экономики. 2016. № 2. С. 97-101.
19. Стихияс И.В. Деньги. Кредит. Банки. Учебное пособие / Под ред. И.В. Стихияс, Т. Г. Тумановой, А. С. Теряевой. – М.: Проспект, 2018. – 184с.
20. Матвеева, Е. С. Понятие экономической безопасности государства и ее место в системе национальной безопасности / Е. С. Матвеева. — Текст: непосредственный // Молодой ученый. — 2017. — № 3 (137). — С. 367-369.
21. Бабынина, Л. О. Европейский союз в поиске глобальной роли: политика, экономика, безопасность [Текст]: [монография / Л. О. Бабынина, Ю. А. Борко, Р. Г. Герасимова и др.]; под общ. ред. А. А. Громыко, М. Г. Носова; Федер. гос. бюджет. учреждение науки, Ин-т Европы Рос. акад. наук. — Москва: Весь мир, 2015. — 588 с.
22. Орехов, В. И. Экономическая безопасность современной России в условиях кризиса [Текст]: монография / В. И. Орехов, Т. Р. Орехова, О. В.

Карагодина; под науч. ред. Т. Р. Ореховой. — Москва: ИНФРА-М, 2014. — 105 с.

23. Табаков, А. В. Содействие внешнеэкономической деятельности и обеспечение экономической безопасности России: в поисках баланса частных и публичных интересов [Текст] / А. В. Табаков // Вестник Российской таможенной академии. — 2013. — № 4. — С. 25–34.

24. Экономическая безопасность: Учебник / Под ред. Мантусова В.Б., Эриашвили Н.Д.. - М.: Юнити, 2018. - 384 с.

25. Родионова, Л.Н. Экономическая безопасность: концепция, стандарты / Л. Н. Родионова. - М.: Русайнс, 2019. - 32 с.

26. Кутукова, Е.С. Экономическая безопасность в призме современных экономических процессов / Е.С. Кутукова. - М.: Русайнс, 2017. - 352 с.

27. Экономическая безопасность: Учебное пособие / Под ред. В. А. Богомолова. - М.: Юнити, 2015. - 295 с.

28. Уразгалиев, В. Ш. Экономическая безопасность: учебник и практикум для вузов / В. Ш. Уразгалиев. — 2-е изд., перераб, и доп. — М.: Издательство Юрайт, 2019. — 675 с.

29. Пименов, Н. А. Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности: учебник и практикум для академического бакалавриата / Н. А. Пименов. — 2-е изд., перераб, и доп. — М.: Издательство Юрайт, 2018. — 326 с.

30. Каракеян, В. И. Экономическая безопасность: учебник и практикум для СПО / В. И. Каракеян, И. М. Никулина. — 3-е изд., перераб, и доп. — М.: Издательство Юрайт, 2018. — 313 с.

31. Доренко, Д. В. Экономическая безопасность: методологические аспекты и составляющие / Д. В. Доценко, В. Н. Круглов // Аудит и финансовый анализ. — 2009. — № 4.

32. Сенчагов, В. К. Экономика, финансы, цены. Эволюция, трансформация, безопасность / В. К. Сенчагов. — М.: Анкил, 2010.

33. Сазонов С. П. Экономическая безопасность кредитной организации: факторы, угрозы, направления укрепления / С. П. Сазонов, И. А. Езангина, Р. С. Евсеев // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2016. – № 31 (313). – С. 42-56.
34. Дворядкина Е. Б. Экономическая безопасность в сфере материально-технического снабжения коммерческой организации / Е. Б. Дворядкина, А. А. Ермакова // Наука и бизнес: пути развития. – 2018. – № 12 (90). – С. 87-89.
35. Гонтарь А. А. Цифровой банкинг как одна из составляющих экономической безопасности кредитной организации // Вестник Волжского университета им. В. Н. Татищева. – 2017. – Т. 1, № 4. – С. 1-6.
36. Карзаева, Н. Н. Основы экономической безопасности. Учебник / Н. Н. Карзаева. - М.: ИНФРА-М, 2017. - 276 с.