ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ..... 6

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ..... 8

1. Понятие безопасность и экономическая безопасность.....8

1.2 Экономическая безопасность предприятия. Законодательные основы.…9

1.3. Экономическая безопасность в банковской сфере.....17

ГЛАВА 2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ СБЕРБАНКА РОССИИ....26

2.1. Сбербанк России – крупнейшие финансового- кредитная система.....26

2.2. Анализ и оценка уровня экономической безопасности ПАО «Сбербанк» за 2019- 2020 гг.....36

2.3. Организация обработки и защита персональных данных.....45

2.4 SWOT-анализ и выявление угроз экономической безопасности банка. .49

ГЛАВА 3. СОСТОЯНИЕ И ПУТИ УКРЕПЛЕНИЯ БАНКОВСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПАО «СБЕРБАНК».....54

3.1 Состояние и обеспечение безопасности Сбербанка.....54

3.2 Факторы, отразившиеся влияние COVID-19 на банковскую систему.…62

3.3 Сбербанк РФ оказывает поддержку Центросоюзу в цифровизации финансово - хозяйственной деятельности.....64

ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....67

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ.....72

Приложение 74

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования заключается в том, что банки являются основными элементами банковской системы и движущей силой рынка. А поскольку они сосредоточивают большое количество денежных масс, то подвергаются наибольшей опасности, следовательно, обеспечение экономической безопасности всей системы должно начинаться внутри каждого из них.

Экономическая безопасность является основной составляющей безопасности деятельности банка. С одной стороны, она является самостоятельным элементом безопасности банка, с другой – характеризует экономические аспекты каждого из элементов безопасности: охраны, режима, информационно-аналитического обеспечения.

Во-первых, разнообразие субъектов рынка и стремление их к увеличению дохода обостряет конкурентную борьбу. А она, в свою очередь, всегда находилась в плоскости экономической безопасности.

Во-вторых, ограниченность финансовых ресурсов банков и источников их создания требует от них разработки достаточно эффективных технологий и инструментов банковского производства, для поддержания ликвидности и конкурентоспособности банков на необходимом уровне.

В-третьих, нестабильная экономическая ситуация требует от банков выработки адекватной экономической политики, экономического поведения на рынке банковских услуг, сочетания принципов рациональности и целесообразного риска при вложении средств.

В-четвертых, рост экономической преступности обусловливает высокую ответственность банка перед клиентами, вкладчиками и акционерами. Меры безопасности, сохранности вкладов населения направляются и концентрируются именно вокруг экономической безопасности, что определяет ее место в системе безопасности банковской деятельности.

Имея возможность предвидеть внешние и внутренние угрозы, и своевременно их нейтрализовать, можно обеспечить экономическую безопасность банков, финансового сектора экономики, а также экономическую безопасность всего государства.

Целью выпускной квалификационной работы является общая безопасность банковской деятельности и для банков, и для пользователей его услуг.

В соответствии с поставленной целью в выпускной квалифицированной работе сформулированы для решения следующие задачи:

- ознакомится и сформулировать основные теоретические положения о угрозах банковской деятельности и обеспечения безопасности;

- рассмотреть экономическую безопасность предприятия, как фактор экономической стабильности. Изучить основные законодательные документы;

- раскрыть сущность обеспечения экономической безопасности финансового кредитной организации;

- ознакомиться с состоянием, развития проблемах Сбербанка, как типичного и самого крупного субъекта российской банковской системы;

- осуществить анализ финансового-хозяйственной деятельности Сбербанка России;

- осуществить организацию обработки и защиты персональных данных

- провести SWOT-анализ и выявление угроз экономической безопасности банка;

- Исследовать состояние безопасности деятельности Сбербанка;

- Изучить влияние Covid- 19 на деятельность банковской системы в 2019-2020гг;

- проанализировать поддержку Сбербанка РФ Центросоюза в его цифровизации.

Объектом исследования является деятельность коммерческого банка ПАО «Сбербанк».

Предметом исследования – уровень экономической безопасности ПАО «Сбербанк».

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

1. Понятие безопасность и экономическая безопасность

Анализ содержания понятия «безопасность» начнем с краткого экскурса в историю его генезиса. В литературе утверждается, что этот термин стал употребляться с XII в. (1190 г.) и определялся как своего рода спокойное состояние духа человека, считавшего себя защищенным от всякой опасности. Но в данном значении это понятие в Западной Европе вплоть до XVII в. не получило широкого применения. В XVII–XVIII вв. почти во всех странах доминировало суждение, согласно которому главная цель государства — общее благосостояние и безопасность.

Исходя из современной концепции безопасности в литературе предлагается следующее определение безопасности.

Безопасность — это состояние и тенденции развития защищенности жизненно важных интересов общества, государства и человеческой личности, а также всех их структур от внутренних и внешних угроз.

Безопасность является результатом социальной деятельности по обеспечению безопасности общества, государства, личности, которая зарождается как социальный феномен в процессе разрешения противоречий между опасностью и потребностью социума в устранении последствий опасности. Опасность как таковая выступает объектом деятельности по обеспечению безопасности.

Безопасность и ее обеспечение состоит из трех взаимосвязанных и взаимообусловленных горизонтальных уровней: обеспечение безопасности личности; обеспечение безопасности общества; обеспечение безопасности государства.

Различают два типа безопасности:

- гипотетическое отсутствие опасности, возможности катаклизмов для человека, общества, государства;

- их реальная защищенность от опасностей.

Экономическая безопасность — это такое состояние экономики, при котором обеспечивается ее устойчивый рост, оптимальное удовлетворение общественных потребностей, высокое качество управления, защита экономических интересов на национальном и международном уровнях.

Экономическая безопасность представляет собой важнейший элемент национальной безопасности, ее материальную базу.

Считается, что экономическая безопасность является синтетической категорией политической экономии и политологии, тесно связанной с категориями экономической зависимости и независимости, стабильности и уязвимости, экономического суверенитета и экономического давления, шантажа, принуждения и агрессии.

В экономической литературе экономическая безопасность характеризуется в качестве зависимой от оптимального соотношения общества, государства и экономики.

Информационная безопасность — это защищенность информационных систем и информационных ресурсов от внешних и внутренних угроз, затрудняющих процесс эффективного использования информации гражданами, государством и обществом.

Экологическая безопасность — совокупность мер, нацеленных на защиту личности, общества и государства от возможных либо реальных угроз, которые являются результатом антропогенного влияния на окружающую среду, а также от стихийных бедствий и катастроф.

1.2 Экономическая безопасность предприятия. Законодательные основы

Понятие экономической безопасности предприятия необходимо рассматривать в первую очередь на основе всецелого изучения понятия экономическая безопасность.

В посткризисный период функционирования экономики страны особенно актуальным становится вопрос соблюдения экономической безопасности на

всех уровнях с целью недопущения повторения и усугубления возникновения кризисных ситуаций в экономике и минимизации полученного ущерба.

В современной литературе в настоящий момент все еще отсутствует общее понятие национальной экономической безопасности. Мнения ученых разбиты на две категории. Одна часть описывает данное понятие с точки зрения международного экономического развития. Другая часть считает, что необходимо развивать внутреннюю конкурентоспособность страны, в целях обеспечения национальной экономической безопасности.

Основные вопросы национальной и экономической безопасности России рассматриваются в работах различных авторов. Большое значение уделяется, взаимосвязи экономической безопасности с другими категориями национальной безопасности компании, а именно: военной. экологической, информационной, социальной и других.

Современные ученые рассматривают экономическую безопасность, на уровне семьи, региона, страны, фирмы и т.д. Современная литература рассматривает достаточное количество определений, связанных с финансовой стабильностью экономики.

С точки зрения академика Л. А. Абалкина, экономическая безопасность– это совокупность условий и факторов, обеспечивающих независимость национальной экономики, ее стабильность и устойчивость, способность к

постоянному обновлению и самосовершенствованию. По мнению А. Колосова «безопасность как экономическая категория предполагает поддержание системы на том уровне развития, который обеспечивал бы нормальную жизнедеятельность населения, в частности, его занятость, возможности дальнейшего экономического роста, поддержание в рабочем состоянии всех систем, необходимых для успешного развития и создания условий жизни населения».

Сенчагов В.К. утверждает, что экономическая безопасность является составным элементом национальной безопасности, которая, в свою очередь, состоит из финансовой, энергетической, военной, оборонно-промышленной и продовольственных безопасностей.

По некоторым утверждениям, экономическая безопасность определяется как состояние финансово-банковской системы, при котором государство может в определенных пределах гарантировать общеэкономические условия функционирования государственных учреждений власти и рыночных институтов.

У российских и зарубежных ученых существуют разные подходы к трактовке понятия экономической безопасности предприятия, однако можно выделить основную цель экономической безопасности – она заключается в исключении неполноценного и нерационального по различным критериям (а именно: социальным, экономическим, политическим, национальным и т.д.) использования природных и трудовых ресурсов, их распределения в пользу страны – конкурента.

В Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года, утвержденной Указом Президента Российской Федерации от 13 мая 2017 г. № 208 дано определение экономической безопасности. Экономическая безопасность–это состояние защищенности национальной экономики от внешних и внутренних угроз, при котором обеспечиваются экономический суверенитет страны, единство ее экономического пространства, условия для реализации стратегических национальных приоритетов Российской Федерации

Таким образом, суть экономической безопасности в сегодняшней литературе определена главными понятиями как на мировом, так и на национальном уровне

Экономическую безопасность нужно рассматривать как взаимосвязь систему ее разных уровней: международного, национального, уровня отдельно взятой хозяйственного субъекта, личности. Характеристика каждого из уровней представлена на рис. 2

Каждый уровень экономической безопасности помогает обеспечить безопасность не лишь текущего уровня, но и вышестоящего, что в целом формирует общую экономическую безопасность всего мирового сообщества.

Таким образом, следующее рассмотрение вопросов экономической безопасности предприятия будет исходить из свойств, приведенных на рисунке 1.1.

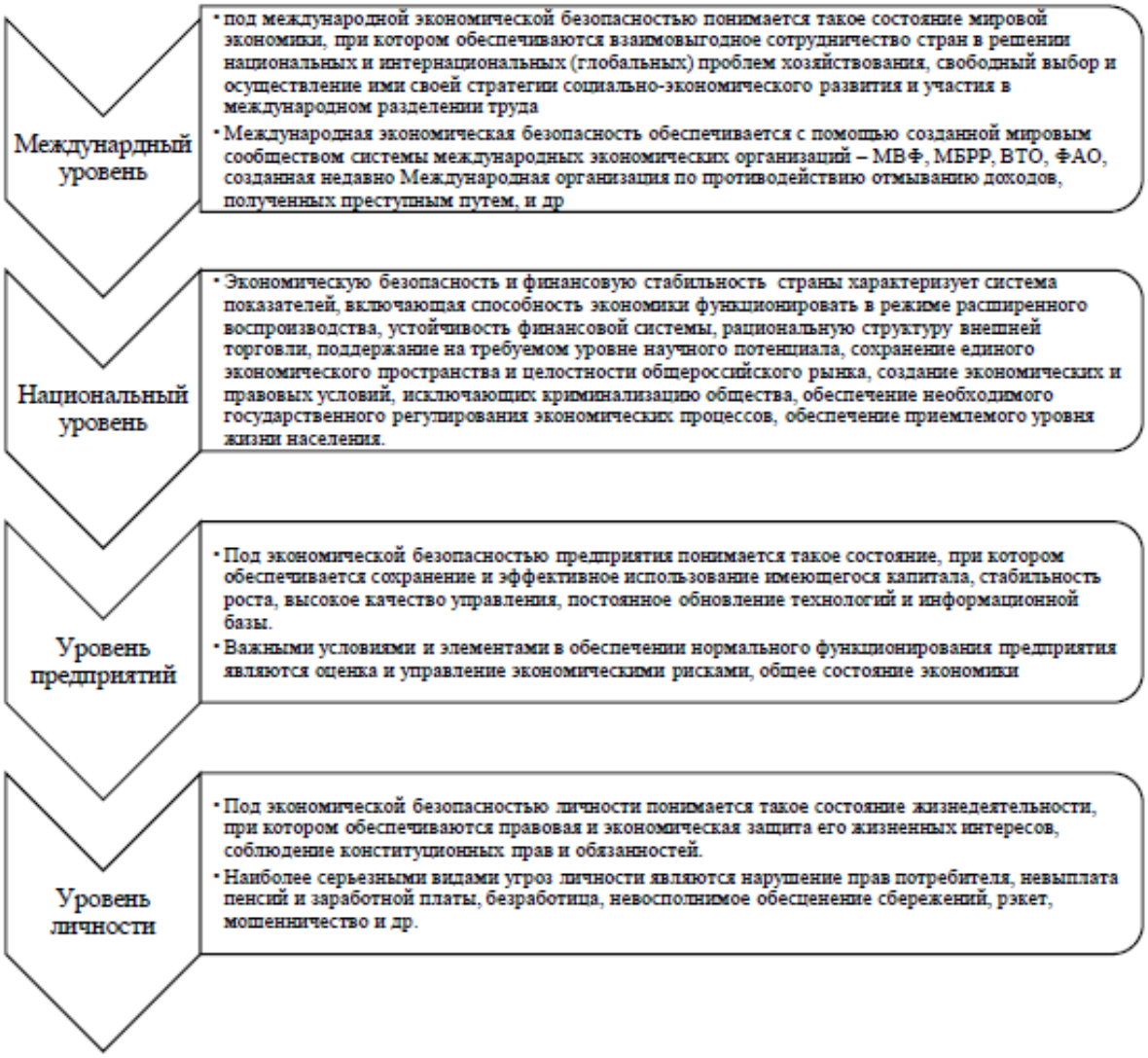

Рисунок 1.1 - Характеристика уровней экономической безопасностей

Под экономической безопасностью предприятия подразумевают стабильное состояние защищенности компании от влияния внутренних и внешних угроз, с помощью которых гарантируется осуществление главных интересов и работы компании.

Главными задачи организации экономической безопасности считаются:

- сбор, анализ, оценка данных и прогнозирование дальнейшего развития экономической обстановки;

- изучение клиентской базы, конкурентов организации, партнеров и кандидатов, претендующих на работу в компании;

- защита интересов и прав организации;

- защита от проникновения на предприятие лиц с противоправными намерениями;

- охрана зданий, сооружений, транспортных средств и территории предприятия;

- возмещение морального и материального ущерба, нанесенного в результате неправомерных действий отдельных лиц или организаций;

- обеспечение сохранности материальных ценностей предприятия;

- добывание необходимой информации для дальнейшего выбора наиболее оптимальных управленческих решений, тактики и стратегии экономической деятельности предприятия.

У каждой организация, в определенный период своего развития, возникает проблема защиты своих интересов от посягательств конкурентов и противоправных воздействий недоброжелателей. В современных условиях, предприятию еще на стадии возникновения необходимо предусмотреть все возможные меры для обеспечения экономической безопасности организации, которые в дальнейшем смогут предотвратить либо уменьшить негативное влияние внешних и внутренних угроз. Любая организация представляет собой уникальный хозяйствующий субъект с собственным набором индивидуальных характеристик и свойств. Для каждого предприятия понятия «внешних» и «внутренних» угроз будут индивидуальны.

Внутренние угрозы организации порождаются внутренней средой хозяйствующего субъекта. К ним можно отнести: умышленные и неумышленные действия или бездействия сотрудников предприятия, которые противоречат интересам организации, вследствие которых возможен экономический ущерб организации; утечка или утрата информационных ресурсов организации (в том числе сведений, составляющих коммерческую тайну); возникновение проблем между клиентами, конкурентами, партнерами и т.д.

Внешние угрозы порождаются внешней средой организации. Руководство предприятия и его работники повлиять на них не могут. К ним относят: криминальную деятельность конкурентов, частных лиц, фирм; шпионаж, шантаж, безответственные действия сотрудников организации, деловых партнеров и т.д. События, которые направлены на достижение и поддержание состояния экономической безопасности организации и осуществляются в соответствии со стратегическим планом развития предприятия, называются системой экономической безопасности организации. В этой стадии следует иметь точное представление о ключевых разновидностях рисков с целью создания условий минимизации.

С целью обеспечения экономической безопасности у предприятия обязана действовать нормативно – правовая база, в которой должны быть зафиксированы положения, методы по обеспечению экономической безопасности. В настоящее время нормативно – правовая база по обеспечению экономической безопасности предприятия не до конца разработана.

Каждое предприятие, которое находится на территории Российской Федерации, обязано подчиниться законодательств Российской Федерации, обязано придерживаться принятого законодательства, при неисполнении этого права нести ответственность административную, так и уголовную.

Обеспечение экономической безопасности базируются на ряде главных документов: Конституция РФ; Федеральный закон «О безопасности»; Гражданский кодекс РФ; Трудовой кодекс РФ; Административный кодекс РФ; Уголовный кодекс РФ; Бюджетный кодекс РФ; Налоговый кодекс РФ; Федеральный закон «О противодействии коррупции»; Федеральный закон «О несостоятельности и банкротств».

Безусловно высшей юридической силой обладает Конституция Российской Федерации.

В Конституции Российской Федерации закреплены основные положения экономической деятельности в (ст. 8,9) такие как:

- свободное экономическое пространство для всех хозяйствующих субъектов;

- поддержание честной конкуренции среди производителей;

- защита всех видов собственности предприятия, находящиеся на территории Российской Федерации.

В статье 34 Конституции Российской Федерации закреплено право на свободу действий граждан, которые осуществляют предпринимательскую деятельность на территории Российской Федерации. Гражданин, который является предпринимателем, в праве использовать все имеющиеся у него ресурсы и заниматься предпринимательской деятельностью, главное, чтобы данная предпринимательская деятельность не противоречила законодательству Российской Федерации.

Субъектами обеспечения экономической безопасности предприятия являются:

- Президент Российской Федерации;

- Совет Безопасности Российской Федерации, который включает в себя такие службы как ФСБ, Прокуратора, МВД, Следственный комитет;

- Федеральное собрание Российской Федерации;

- Правительство Российской Федерации, министерства, федеральные службы;

- федеральная налоговая служба;

- федеральная таможенная служба;

- Центральный банк России, коммерческие банки;

- страховые компании;

- производители и работники данных предприятии;

- потребители.

Более значимым законом, считается Федеральный Закон «О безопасности» № 390 от 28.12.2008г. Перечисленные федеральные законы регламентирует главные положения по обеспечению безопасности государства, общества, личности, безопасности предприятий. Так же они включает основные права и

полномочия законодательных органов, органов местного самоуправления, которые обязаны обеспечить безопасность всевозможных субъектов и объектов безопасности.

Имеется ряд кодексов, которые так же обеспечивают экономическую безопасность предприятия в целом.

Например, в Гражданском Кодексе приводится определение предприятия, регламентируются основы и методы формирования предприятия. В трудовом кодексе, зафиксированы права и обязанности работника и работодателя на основе трудового договора. Административный кодекс, учитывает административную ответственность за правонарушения физических и юридических лиц. Уголовный Кодекс, лишения свободы с отбыванием срока. Например, осуществление незаконной предпринимательской деятельности, вымышленное банкротство, задержка заработной платы сотрудникам. Бюджетный Кодекс подразумевает распределение и финансирование денежных средств между предприятиями, учреждениями. Осуществляется надзор за доходами и расходами данных учреждений. Налоговый Кодекс, регламентирует общие принятые нормы и правила по уплате налогов и сборов на территории Российской Федерации. Осуществляет данный контроль за объектами налогообложения, регламентирует ответственность за совершения налоговых преступлений.

Более подробно рассматриваются положения организации в Налоговом Кодексе в части 2, в 8 разделе в статье 25 – Налог на прибыль организации. Объектом налогообложения в данной статье, является прибыль, которую предприятие получает от своей деятельности.

Одним из самых важных законов по обеспечению экономической безопасности предприятия считается – Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)». Под несостоятельностью подразумевается, состояние финансовой нестабильности и не способности оплачивать свои обязательства перед кредиторами, неспособность оплачивать налоги.

Федеральный Закон от 25.12.2008 г. № 273-ФЗ «О противодействии коррупции», фиксирует обязанности всех организаций в статье 13.3 принимать

меры по предупреждению коррупции. Предприятие должно создавать в своей кадровой структуре подразделение, которое станет контролировать правонарушения и осуществлять борьбу с коррупционными действиями сотрудников, проводить профилактические беседы с персоналом.

Вышеперечисленные нормативно-правовые источники, которые гарантируют экономическую безопасность предприятия, служат стандартом правил и требований законодательства. предприятия обязаны выполнять собственные обязанности, а также придерживаться своих прав. Нормативно-правовая база должна регулярно стремится к совершенству, так как на данном современном этапе она далека от совершенства и идеала.

1.3. Экономическая безопасность в банковской сфере

Экономическая безопасность в сфере банковской деятельности в рыночных условиях выдвигается на первый план. Среди проблем защиты банковской деятельности от угроз внешнего и внутреннего характера все более актуализируется необходимость обеспечения охраны финансовых ресурсов, защиты информации и имущества коммерческого банка, создание системы его финансовой безопасности, а также безопасность своих клиентов (юридических и физических лиц). Помимо этого, банки в собственной работе зачастую встречаются с мошенничеством, с незаконным отмыванием валютных денег, утечкой информации, с нарушением коммерческой тайны, с организованной преступностью и т.д. В связи с этим, банки стремятся сформировать успешную, прочную экономическую безопасность. Для коммерческих банков особенно важным считаются условия безопасной экономической деятельности, такие как обеспечение возвратности кредитов, увеличение доходности, поддержание ликвидности, снижение банковских рисков.

Коммерческий банк – кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять, в совокупности, следующие банковские операции: привлечение денежных средств физических и юридических лиц, размещение

указанных средств от своего имени и за свой счёт на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

На уровне банка суть безопасности рассматривается как противодействие угрозам, противозаконным посягательствам. Кроме того, безопасность банка трактуется как состояние защищенности его жизненно важных интересов от недобросовестной конкуренции, противоправной деятельности криминальных формирований и отдельных лиц, способность противостоять внешними и внутренним угрозам, сохранять стабильность функционирования и развития в соответствии с уставными целями.

Дадим определение экономическая безопасность банка:

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

Экономическая безопасность кредитной организации дана в такой формулировке:

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

Экономическая безопасность кредитной организации подтверждена воздействию внешней среды, все время изменятся, никак не остается устойчивой, стабильной либо постоянной.

Сущность экономической безопасности отображает положение банка, его умение противодействовать негативным внешним воздействиям, сохранять

стабильности в различных, в том числе и в негативных обстоятельствах, которые формируются во внешней среде. Экономическую безопасность банка я понимаю, как защищенность его работы от негативного воздействия внешней среды, и как умение ликвидировать опасности либо адоптироваться к имеющимся обстоятельствам.

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.

Уровень экономической банковской деятельности обусловливается тем, насколько результативно подразделениям и службам кредитных организаций удается предотвращать опасности, а также ликвидировать вред отрицательного воздействия на банковскую систему. Преднамеренных либо бессознательных действий определенных людей, конкурентов.

Основная задача обеспечения безопасности банковской состоит в достижении стабильного и предельно результативного функционирования коммерческих банков:

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

- защита законных прав и интересов банка и его сотрудников;

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

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

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

- сохранность материальных ценностей;

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

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

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

Схематично взаимосвязь базовых элементов системы экономической безопасности коммерческого банка представлена на рисунке 1.2.



Рисунок 1.2 – Взаимосвязь базовых элементов системы экономической безопасности коммерческого банка

Объект системы экономической безопасности коммерческого банка –это то, на что направлена какая-либо деятельность или обращено внимание.

В роли объекта экономической безопасности банка могут выступать две категории: угроза и экономический интерес.

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

Механизм системы экономической безопасности коммерческого банка можно определить, как совокупность нормативно-правовых актов, методов,

мер и средств, с помощью которых субъекты системы экономической безопасности обеспечивают своевременное предотвращение, выявление, нейтрализацию угроз и защиту экономических интересов кредитной организации.

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

- прогнозирование и своевременное выявление, и устранение угроз

. безопасности персоналу и ресурсам банка; причин и условий, способствующих нанесению финансового, материального и морального ущерба, нарушению его нормального функционирования и развитию;

- отнесение информации к категории ограниченного доступа (государственной, служебной, банковской и коммерческой тайнам, иной конфиденциальной информации, подлежащей защите от неправомерного использования), а других ресурсов - к различным уровням уязвимости (опасности) и подлежащих сохранению;

- создание механизма и условий оперативного реагирования на угрозы безопасности и проявление негативных тенденций в функционировании банка;

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

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

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

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

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

наличие современных технических средств безопасности.

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

Кадровая безопасность банка – это защищенность от возможных материальных и финансовых потерь, связанных с несанкционированными действиями персонала, благодаря которой потери являются меньше установленных норм.

Защита должна быть активной, основывается на опережении опасных событий. Если меры по защите принимаются после наступления опасного события, то это – пассивная защита.

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

Таким образом, кадровая безопасность является составляющей экономической безопасности, которую необходимо исследовать как совокупность условий, при которых потенциально опасные для банковского учреждения действия или обстоятельства предупреждены, или сведены до такого уровня, при котором они не способны нанести вред установленному порядку функционирования банка, сохранению и воспроизведению его имущества и инфраструктуры и помешать достижению банком стратегических целей.

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

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

Сущность и содержание экономической безопасности банка вытекают из задач, которые решает банк на каждом этапе своей деятельности. Направление и объем задач экономической безопасности зависит от внешних и внутренних

условий деятельности банка в определенный промежуток времени. Экономическая безопасность является составляющей безопасности деятельности банка.

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

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

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

3. Нестабильная ситуация в экономике, резкие и неожиданные изменения вынуждают банк работать в кризисных условиях, с большой вероятностью риска, иногда на грани банкротства. Все это требует от банка разработки высокоэффективной экономической политики, правильного поведения на рынке банковских услуг, сочетание рациональности и целесообразности при вложении средств.

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

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

Экономическая безопасность банка складывается из ряда важных подсистем, каждой из которых необходимо уделять должное внимание. Проблему

экономической безопасности банков можно решить, осуществив целый комплекс мер: создание системы (отдела) экономической безопасности; оперативный контроль и управление за текущей деятельностью банка; прогнозирование будущего финансового состояния банка; проведение информационно-аналитических исследований; борьба с незаконным отмыванием денежных средств; борьба с мошенничеством; защита коммерческой тайны; внедрение современных технических, программных, информационных ресурсов; обеспечение правовой защиты интересов банка; создание надёжной системы охраны.

ГЛАВА 2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ СБЕРБАНКА РОССИИ

2.1. Сбербанк России – крупнейшие финансового- кредитная система

История развития ПАО «Сбербанк» России началась 12 ноября 1841 года. Российский император Николай I был подписал указ об учреждении в России сберегательных касс «для доставления через то средств к сбережению верным и выгодным способом». Эта дата стала считаться днем рождения Сбербанка.

Через несколько месяцев, 1 марта 1842 г., служащий Ссудной казны Николай Кристофари переступил порог только что открывшейся кассы в Петербурге. Он даже предположить не мог, что в этот момент становится первым клиентом финансового учреждения, история которого будет неразрывно переплетена с историей России.

Сбербанк является историческим преемником основанных указом императора Николая I Сберегательных касс, которые поначалу были лишь двумя маленькими учреждениями с 20 сотрудниками в Санкт-Петербурге и Москве. Затем они разрослись в сеть сберегательных касс, работавших по всей стране и даже в трудные времена помогавших сохранить устойчивость российской экономики. Позже, в советскую эпоху, они преобразованы в систему Государственных трудовых сберегательных касс. А в новейшее время превратились в современный универсальный банк, крупную международную группу, чей бренд известен более чем в двадцати странах мира.

В 1888 году сберкассы получили полномочия работать не только с физическими лицами, но и с юридическими (церквями и штрафными капиталами предприятий). Расширилась сфера услуг: стали принимать вклады на имена детей и выдавать родственникам сбережения умерших клиентов, переводить денежные средства из кассы в кассу. Повысился до четырех процент накопления.

При Александре III кассы стали учреждать при всех больших торгово-промышленных центрах страны, казначействах и банках. Государство начало

использовать средства, накопленные сберегательными кассами, для облегчения конверсии внутренних государственных займов и реализации железнодорожных займов. Сберкассы стали воплощать сберегательную политику государства не только привлекая средства вкладчиков, но и осуществляя инвестиции, выдавая ссуды.

В 1895 году за сберкассами закрепилась функция финансовой поддержки правительства. Кассы получили статус государственных, что гарантировало сохранность сбережений, обязывало хранить тайну вклада, облегчало открытие новых филиалов.

К 1914 году сберкассы превратились в кредитные учреждения.

В 1917 - 1922 годах по понятным причинам произошел кризис сберегательной системы.

В 1923 году открыта первая советская сберкасса, призванная аккумулировать средства населения с целью дальнейшего направления их на развитие народного хозяйства. В этом же году появились посреднические кассы, создаваемые при каждом предприятии и учреждении. Теперь функции сберегательных касс состояли не столько в сбережении средств населения, сколько в выполнении, за счет приобретенных средств, активных банковских операций в пределах разумного риска, в том числе и кредитно - инвестиционных.

С 1923 года до 1987 года сберегательное дело было полностью монополизировалось государством.

С 1990 года Центробанку РФ (государству) принадлежит 51% акций Сбербанка, который преобразован в коммерческий банк. Сохранность средств вкладчиков гарантирована государством. Сегодня Сбербанк России является публичным акционерным обществом и находится в статусе крупнейшего коммерческого банка нашей страны. Основным акционером и учредителем Сбербанка России является Центральный банк Российской Федерации, который владеет 50% уставного капитала плюс одна голосующая акция. Другими акционерами Банка являются международные и российские инвесторы.

Обыкновенные и привилегированные акции банка котируются на российских биржевых площадках с 1996 года. Они включены ЗАО «Фондовая биржа ММВБ» в котировальный список первого (высшего) уровня.

Целями и предметом деятельности ПАО «Сбербанк России» является:

- привлечение денежных средств от юридических и физических лиц (клиентов) и размещение их на условиях возвратности, платности, срочности;

- осуществление расчётно–кассового обслуживания клиентов;

- осуществление операций с иностранной валютой и ценными бумагами, иных банковских операций;

- обеспечение сохранности денежных средств, вверенных банку.

ПАО Сбербанк России выполняет следующие банковские операции и услуги:

- прием, выдачу вкладов и других видов сбережений; – прием платежей от клиентов;

- долгосрочное и краткосрочное кредитование физических и юридических лиц;

- продажу, покупку и управление государственными ценными бумагами;

- реализация лотерейных билетов;

- предоставление клиентам индивидуальных сейфов во временное пользование для хранения документов и ценностей;

- оказание брокерских и консультационных услуг, осуществление лизинговых и трастовых операций;

- приобретение прав требования, вытекающих из поставки товаров и оказания услуг, принятие риска исполнения таких требований и инкассация этих требований (форфейтинг);

- представление интересов предприятий, организаций в финансовых и хозяйственных органах;

- осуществление расчетов по поручениям клиентов, их кассовое обслуживание, а также услуги по инкассации и перевозке денег и ценностей;

- ведение счетов клиентов;

- выдача и оплата, покупка и продажа, хранение платежных документов и ценных бумаг (облигации, чеки, аккредитивы, векселя, акции и т.д.) и иные операции с ними;

- проведение операций по обмену валюты и других валютных операций в установленном Сбербанком России порядке;

- выдача гарантий в обеспечение обязательств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме, в установленном Сбербанком России порядке;

- другие операции по банковскому обслуживанию клиентов в соответствии с лицензией ЦБ РФ и с разрешения Сбербанка России.

Управление Сбербанком основывается на принципе корпоративности в соответствии с Кодексом корпоративного управления, утвержденным годовым общим собранием акционеров Банка в июне 2002 года. Все органы управления банком формируются на основании Устава Сбербанка и в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Основные направления деятельности Банка:

- кредитование российских предприятий;

- кредитование частных клиентов;

- вложение в государственные ценные бумаги и облигации Банка России;

- осуществление операций на комиссионной основе.

Общее собрание акционеров является высшим органом управления ПАО «Сбербанк». На Общем собрании акционеров принимаются решения по основным вопросам деятельности Банка: утверждаются годовые отчеты, принимаются решения о распределении прибыли и выплате дивидендов, утверждается аудитор, избираются члены Наблюдательного совета и Ревизионной комиссии, избирается Президент, Председатель Правления, утверждается новая редакция Устава Банка.

Организационная структура управления ПАО «Сбербанк» представлена на рисунке 2.1.

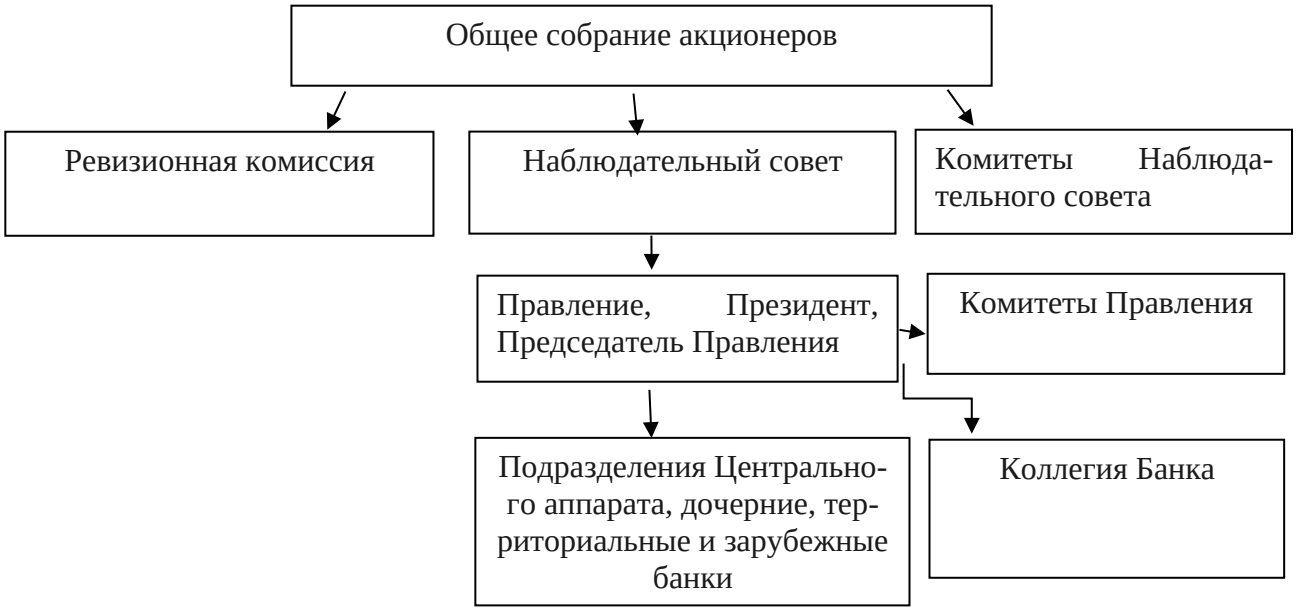

Рисунок 2.1 – Организационная структура ПАО Сбербанк России

В соответствии с Уставом общее руководство деятельностью ПАО «Сбербанк» осуществляет Наблюдательный совет. К компетенции Наблюдательного совета относятся вопросы определения приоритетных направлений деятельности банка, образование коллегиального исполнительного органа - Правления, вопросы созыва и подготовки общих собраний акционеров. В ПАО «Сбербанк» функционирует постоянно действующий коллегиальный рабочий орган - Коллегия Банка, в состав которой входят члены Правления Банка, руководители территориальных и дочерних банков. Коллегия является площадкой для активного обсуждения стратегических вопросов развития банка и выработки оптимальных решений, учитывающих региональные особенности деятельности Банка. Сбербанк является лидером банковской системы, рейтинг в таблице 2.1.

Таблица 2.1 - **Топ 10 банков по данным Центрального Банка**

№	Критерии отбора			
	По надежности	По активам	По вкладам	По кредитам
1	*2*	*3*	*4*	*5*
1	Сбербанк России	Сбербанк России	Сбербанк России	Сбербанк России
2	Банк ВТБ	Банк ВТБ	Банк ВТБ	Банк ВТБ
3	Газпромбанк	Газпромбанк	Россельхозбанк	Газпромбанк
4	Россельхозбанк	Россельхозбанк	Альфа-Банк	Россельхозбанк
5	Альфа-Банк	Альфа-Банк	Газпромбанк	Альфа-Банк
6	Тинькофф Банк	Тинькофф Банк	Бинбанк	Тинькофф Банк
7	Банк Открытие	Банк Открытие	Банк Открытие	Банк Открытие
8	Восточный Банк	Восточный Банк	Совкомбанк	Восточный Банк
9	Промсвязьбанк	Промсвязьбанк	Промсвязьбанк	Промсвязьбанк
10	Бинбанк	Бинбанк	Бинбанк	Совкомбанк
4	Россельхозбанк	Россельхозбанк	Альфа-Банк	Россельхозбанк
5	Альфа-Банк	Альфа-Банк	Газпромбанк	Альфа-Банк
6	Тинькофф Банк	Тинькофф Банк	Бинбанк	Тинькофф Банк

Как видно из таблицы, Сбербанк занимает лидирующие позиции по всем критериям.

В настоящее время на долю Сбербанка приходится треть всех совокупных активов банковской системы России, 60% населения страны являются его клиентами. Сбербанк входит в пятерку крупнейших работодателей России, его команда составляет более 300 000 сотрудников.

В его составе 12 территориальных банков, которые отвечают за деятельность более 14 тысяч подразделений в 83 субъектах Российской Федерации. Зарубежная сеть банка состоит из дочерних организаций, филиалов и представительств в 22 странах мира, включая РФ, Турцию, Великобританию, США, а также регионы СНГ, Центральной и Восточной Европы.

По состоянию на 2020 год на долю Сбербанка приходится 29,3 % совокупных банковских активов страны. Аккумулируя 45,8 % вкладов физических лиц, банк выступает основным кредитором российской экономики и частных

клиентов. Из общего объема он выдал 40,9 % кредитов гражданам и 32,4 % кредитов организациям и компаниям различных видов собственности. Совместный банк, созданный Сбербанком и BNP Paribas, занимается POS-кредитованием под брендом Cetelem.

Число активных розничных клиентов Сбербанка в России превышает 86 млн человек, корпоративных клиентов – более 2 млн из 4,5 млн зарегистрированных юридических лиц в России. За рубежом услугами Сбербанка пользуется свыше 11 млн человек. Сбербанк имеет следующие экономические показатели (табл.2.2):

Таблица 2.2 – **Основные показатели Сбербанка России**

Показатели	2019 год	2020 год
Активы	27 584,1	32 979,7
Капитал	4 567,9	4 660,6
Прибыль до налогообложения	1097,6	875,0
Прибыль после налогообложения	856,2	709,9

Активы Банка в 2020 году увеличились на 5 395,6 млрд руб., в основном за счет роста объема ссудной задолженности, оцениваемой по амортизационной стоимости, и объема вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Спектр предложений Сбербанка для клиентов максимально широк и стремясь сделать обслуживание современным и удобным Сбербанк постоянно совершенствует систему удаленных каналов обслуживания, представленных в таблице 2.3.

Таблица 2.3 – **Спектр предложений ПАО Сбербанк**

Канал обслуживания	Количество пользователей
Интернет – банк «Сбербанк Онлайн»	более 24,5 млн. активных пользователей

Мобильное приложение «Сбербанк Онлайн» для смартфонов	более 35,9 млн. активных пользователей

«Окончание табл. 2.3»

СМС – сервис « Мобильный банк»	Более 28,4 млн. активных пользователей
Интернет – банк «Сбербанк Бизнес Онлайн»	более 1 млн. компаний
Сеть банкоматов и терминалов самообслуживания	77 тыс. устройств.

Сбербанк является крупнейшим эмитентом дебетовых и кредитных карт. Банк обслуживает все группы корпоративных клиентов, уделяя особое внимание сегменту малого бизнеса. Клиентам доступны быстрые расчеты внутри банка (3–5 минут); им предоставляется широкая линейка вспомогательных сервисов. Более одного миллиона клиентов получают справочно-информационную помощь и поддержку в области деятельности и многое другое.

Банк является активным участником большинства программ поддержки малого и среднего предпринимательства, реализуемых государственными институтами: Минэкономразвития России, Министерством сельского хозяйства, Корпорацией МСП и т. п. Доля банка на рынке кредитования с господдержкой малого и среднего бизнеса (субсидии, гарантии/поручительства) составляет более 30 %.

Сбербанк находится на стадии внедрения новых цифровых технологий. Он трансформирует собственную технологическую платформу и создает крупнейшую промышленную ИТ-систему. У банка есть 9 собственных инновационных лабораторий.

Рассмотрим основные экономические показатели ПАО «Сбербанк» за 2019 – 2020 гг. в таблице 2.4.

Таблица 2.4 – **Основные экономические показатели деятельности ПАО «Сбербанк» за 2019 – 2020 гг.**

Показатель	По итогу		Отклонение (+,-)		Темп прироста, %
	2019 г.	2020 г.	Абсолютное отклонение, тыс.руб	Темп роста, %	
1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*
Процентные доходы	2245115531	2219606631	-25508900	98,9	-1,1
Процентные расходы	899637220	708241008	-191396212	78,7	-21,3
Чистые процентные доходы	1345478311	1511365623	165887312	112,3	12,3
Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери по ссудам	1167757396	1066911398	-100845998	91,4	-8,6
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличие для продажи	103394819	19151740	-84243079	18,5	-81,5
Чистые доходы от операций с валютой	50341088	17613748	-32727340	35,0	-65,0
Комиссионные расходы	133087388	189279100	56191712	142,2	42,2
Комиссионные доходы	639408087	708724673	69316586	110,8	10,8
Чистые доходы	1886051766	1706668953	-179382813	90,5	-9,5
Операционные расходы	788410966	831700297	43289331	105,5	5,5
Прибыль до налогообложения	1097640800	874968656	-222672144	79,7	-20,3
Прибыли после налогообложения. тыс. руб.	953140605	742756204	-210384401	77,9	-22,1
ROA - Прибыльность активов	3,76%	3,03%	-0,73	80,6	-19,4
ROE - Прибыльность капитала	25,10%	20,85%	-4,25	83,1	-16,9
Доходность ссудных	10,53%	9,51%	-1,02	90,3	-9,7

операций					

«Окончание табл. 2.4»

Стоимость привлеченных средств	3,94%	2,90%	-1,04	73,6	-26,4

Анализ таблицы 2.4 позволяет говорить о том, что за рассматриваемый период произошло снижение показателей, прибыли до налогообложения и прибыли после налогообложения на 20,3% и 22,1% соответственно. На изменение данных показателей повлияло:

- снижение чистых доходов от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи на 84 243 079 тыс. руб. с 103 394 819 тыс. руб. по итогам 2019 г. до 19 151 740 тыс. руб. по итогам 2020 г.;

- снижение чистых доходов от операций с валютой на 32 727 340 тыс. руб. или на 35% по итогу 2020 г. в сравнении с аналогичным показателем 2020 г.;

- более высокие темпы роста комиссионных расходов в сравнении с темпами роста комиссионных доходов, которые за рассматриваемый период составили 42,2% и 10,8% соответственно;

- рост операционных расходов на 43 289 331 тыс. руб., или на 5,5%.

Все это привело к снижению показателей ROA и ROE на 19,4% и 16,9% соответственно. Однако анализ таблицы 1 позволяет выделить и положительные моменты в деятельности ПАО «Сбербанка», а именно:

- снижение процентных доходов в сравнении со снижением процентных доходов происходило более низкими темпами, так процентные доходы за рассматриваемый период снизились на 25 508 900 тыс. руб. или на 1,1%, тогда как процентные расходы снизились на 191 396 212 тыс. руб. или на 21,3%. Это стало возможным за счет более быстрого снижения стоимости привлеченных средств (на 26,4% с 3,94% до 2,90%), тогда как доходность ссудных операций снизилась до 9,51% или на 9,7%.

2.2. Анализ и оценка уровня экономической безопасности ПАО «Сбербанк» за 2019- 2020 гг.

Проведение горизонтального и вертикального анализа баланса является первой стадией оценки финансового состояния коммерческого банка. Анализ баланса производится дедуктивным методом – от общего к частному.

Структура активов и пассивов анализируется не только для определения степени диверсификации банковских операций и выявления опасностей, которые несут банку чрезмерное увеличение однотипными (даже очень выгодными в текущий момент) операциями.

Для более детального анализа ПАО «Сбербанк» ниже будут приведены таблицы структуры и динамики активов (таблица 2.6, 2.7) и пассивов (таблица-2.8, 2.9), в которых обозначены показатели Банка, также рассчитан удельный вес и динамика приведенных показателей. Сделан вывод по представленным данным.

Таблица 2.6 – *Анализ структуры активов баланса ПАО «Сбербанк»*

Показатель	По итогу 2019г.		По итогу 2020г.	
	тыс. руб.	Уд. вес, %	тыс. руб.	Уд. вес, %
1	*2*	*3*	*4*	*5*
Денежные средства	661646552	2,4	614727347	1,9
Средства в Центральном Банке РФ	1159646494	4,2	1058133548	3,2
Средства в кредитных организациях	152801902	0,6	450010323	1,4
Финансовые активы	1598098775	5,8	1992861104	6,0
Чистые вложения в финансовые активы	2494251907	9,0	4135482650	12,5
Чистые вложения в ценные бумаги	705673503	2,6	852793173	2,6
Чистая ссудная задолженность	19212927847	69,7	22168704808	67,2
Основные средства,	501235660	1,8	578534527	1,8

материальные запасы				
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	752029142	2,7	776736503	2,4
Требования по текущему налогу на прибыль	10366912	0,0	14370	0,0
Отложенный налоговый актив	21833945	0,1	23499899	0,1
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	16637878	0,1	4802799	0,0
Прочие активы	296945247	1,1	323377321	1,0
Всего активов	27584095764	100,0	32979678372	100,0

Анализ таблицы 2.6 позволяет говорить о том, что наибольшую долю в активах банка занимает ссудная задолженность, доля которой на конец 2020 г. составила 67,2%, что ниже аналогичного показателя на конец 2019 г. на 2,5 п.п. Также необходимо отметить, что за рассматриваемый период в структуре активов увеличилась доля чистых вложений в финансовые активы с 9,0% до 12,5% и доля средств в кредитных организациях с 0,6% до 1,4%, при одновременном уменьшении доли денежных средств с 2,4% до 1,9% и средств в ЦБ РФ с 4,2% до 3,2%.

Таблица 2.7 – *Анализ динамики активов баланса ПАО Сбербанк*

Показатель	По итогу 2019г.	По итогу 2020г.	Изменение	
	тыс. руб.	тыс. руб.	абс. тыс. руб.	отн. %
Денежные средства	661646552	614727347	-46919205	92,9

Средства в Центральном Банке РФ	1159646494	1058133548	-101512946	91,2
Средства в кредитных организациях	152801902	450010323	297208421	294,5
Финансовые активы	1598098775	1992861104	394762329	124,7
Чистые вложения в финансовые активы	2494251907	4135482650	1641230743	165,8
Чистые вложения в ценные бумаги	705673503	852793173	147119670	120,8
Чистая ссудная задолженность	19212927847	22168704808	2955776961	115,4
Основные средства, материальные запасы	501235660	578534527	77298867	115,4
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	752029142	776736503	24707361	103,3
Требования по текущему налогу на прибыль	10366912	14370	-10352542	0,1
Отложенный налоговый актив	21833945	23499899	1665954	107,6
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	16637878	4802799	-11835079	28,9
Прочие активы	296945247	323377321	26432074	108,9
Всего активов	27584095764	32979678372	5395582608	119,6

Анализ таблицы 2.7 указывает на то, что в абсолютном выражении максимальный рост за рассматриваемый период был характерен для:

- статьи «Чистые вложения в финансовые активы», которая выросла на 1 641 230 743 тыс. руб.;

- статьи «Чистая ссудная задолженность», которая выросла на 2 955 776 961 тыс. руб.

Максимальное снижение за рассматриваемый период в абсолютном выражении был характерен для статей «Денежные средства» и «Средства в ЦБ РФ», которые уменьшились на 46 919 205 тыс. руб. и 1 01 512 946 тыс. руб. соответственно.

Поскольку основная доля активов рассматриваемого банка приходится на статью «Чистая ссудная задолженность», то необходимо отметить, что наиболее значительную долю в данной статье занимают кредиты юридическим лица и индивидуальным предпринимателям на срок свыше 1 года (34,8% от общей величины ссудной задолженности) и кредиты физическим лицам на срок свыше 1 года (21,8% от общей величины ссудной задолженности).

Таблица 2.8 - *Анализ структуры пассива баланса ПАО Сбербанк*

Показатель	По итогу 2019 г.		По итогу 2020г.	
	тыс. руб.	Уд. вес, %	тыс. руб.	Уд. вес, %
1	*2*	*3*	*4*	*5*
Средства Центрального Банка РФ	537820585	1,9	850674866	2,6
Средства кредитных организаций	348502453	1,3	764376689	2,3
Средства клиентов	20838648624	75,5	24740594753	75,0
Финансовые обязательства	602127713	2,2	753510265	2,3
Выпущенные долговые обязательства	667825799	2,4	813188234	2,5
Обязательства по текущему налогу на прибыль	3499462	0,0	24044113	0,1
Прочие обязательства	144399046	0,5	274291460	0,8
Резервы на прочие потери	36449328	0,1	34335791	0,1
Источники собственных средств	4404822754	16,0	4724662201	14,3
Всего пассивов	27584095764	100,0	32979678372	100,0

Анализ таблицы 2.8 говорит о том, что наибольшую долю в структуре пассивов занимают средства клиентов, доля которых за рассматриваемый период практически не изменилась и на по итогу 2020 г. составила 75,0%. В структуре привлеченных средств наибольшую долю занимают средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, при этом на долю средств юридических лиц приходится 22,6%, на долю вкладов физических лиц 42,9%.

Важно отметить, что доля активов приносящих прямой доход, в общей величине активов составляет в среднем (за рассматриваемый период) 88%, тогда как обязательства, генерирующие процентные выплаты, в общей величине пассивов составляют в среднем 79%.

Доля источников собственных средств банка по итогу 2020 г. составила 14,3% и за рассматриваемый период снизилась на 1,7п.п.

Таблица 2.9- *Анализ динамики пассивов баланса ПАО Сбербанк*

Показатель	По итогу 2019 г.	По итогу 2020 г.	Изменение	
	тыс. руб.	тыс. руб.	абс. тыс. руб.	отн. %
1	*2*	*3*	*4*	*5*
Средства Центрального Банка РФ	537820585	850674866	312854281	158,2
Средства кредитных организаций	348502453	764376689	415874236	219,3
Средства клиентов	20838648624	24740594753	3901946129	118,7
Финансовые обязательства	602127713	753510265	151382552	125,1
Выпущенные долговые обязательства	667825799	813188234	145362435	121,8
Прочие обязательства	144399046	274291460	129892414	190,0
Резервы на прочие потери	36449328	34335791	-2113537	94,2
Источники собственных средств	4404822754	4724662201	319839447	107,3
Всего пассивов	27584095764	32979678372	5395582608	119,6

Если рассматривать динамику изменения основных статей пассива, то источники собственных средств за рассматриваемый период выросли на 319 839 447 тыс. руб. или на 7,3%. Наибольший прирост в абсолютном выражении показала статья «Средства клиентов», которые выросла на 3 901 946 129 тыс. руб.. В относительном выражении увеличились «Обязательства по текущему налогу на прибыль», которая выросла более чем в 6,5 р.

При анализе финансового состояния коммерческого банка важным является анализ показателей ликвидности, расчет которых представлен в таблице 2.10.

Таблица 2.10 – *Анализ ликвидности ПАО Сбербанк*

Показатель	2019 г.	2020 г.	Темп прироста
Нормативы ликвидности			
1	*2*	*3*	*4*
Норматив мгновенной ликвидности (Н2) (Минимальное значение, установленное ЦБ: 15%)	162,59	98,38	-39,49
Норматив текущей ликвидности (Н3) (Минимальное значение, установленное ЦБ: 50%)	229,99	127,59	-44,52
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) (Максимальное значение, установленное ЦБ: 120%)	57,14	65,08	13,91
Уровень стабильности ресурсов (доля привлеченных средств до востребования в общем объеме привлеченных средств)	14,59	16,89	15,76
Показатель соотношения заемных и собственных средств	495,71	578,16	16,63
Показатель устойчивости средств на расчетных и текущих счетах клиентов (отношение остатка к кредитовому	11,13	12,76	14,64

обороту на счетах)			
Остаток средств за анализируемый период на счетах юридических лиц – клиентов	3210932360	4484987641	39,68
Кредитовый оборот по счетам за анализируемый период	28842380192	35143382936	21,85
Показатель соотношения высоколиквидных активов и привлеченных средств	15,01	16,01	6,66
Показатель структуры привлеченных средств (доля обязательств до востребования)	31,91	37,00	15,94
Показатель зависимости от межбанковского рынка (отношение МБК привлеченных за вычетом МБК размещенных к обязательствам)	-1,72	-1,33	22,67
Показатель риска собственных вексельных обязательств (отношение собственных векселей к капиталу)	1,77	1,14	-35,59
Показатель небанковских ссуд (отношение небанковских ссуд к обязательствам)	98,31	95,70	-2,66

Анализ таблицы 2.10 позволяет говорить о том, что показатели ликвидности ПАО «Сбербанк» находятся выше минимальных и ниже максимальных нормативов, установленных ЦБ РФ. Несмотря на отрицательную динамику нормативов мгновенной и текущей ликвидности, которые уменьшились на 39,49% и 44,52% соответственно, проблем с ликвидностью у рассматриваемого банка нет. Об отсутствии проблем с ликвидностью говорит существующая динамика таких показателей, как:

- устойчивость средств на расчетных и текущих счетах клиентов, показатель которой увеличился с 11,13% до 12,76%;

- соотношение высоколиквидных активов и привлеченных средств, которое по итогам 2020 г. составило 16,01% и увеличилось на 6,66% по сравнению с аналогичным показателем по итогу 2019 г.

Таблица 2.11 – *Анализ кредитного риска ПАО Сбербанк*

Показатель	2019г.	2020г.	Темп роста
Показатель доли просроченных ссуд	2,35	3,31	40,8
Показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам	7,00	7,58	8,2
- ссудная задолженность, в тыс. руб	21402645371	24963000626	3560355255
- резерв на возможные потери, в тыс.руб	1433839120	1792925276	359086156
Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7) (Максимальное значение, установленное ЦБ – 800%)	83,98	96,48	14,9

Анализ таблицы 2.11 позволяет говорить о том, что кредитный риск может быть оценен как умеренный, негативным моментом является рост доли просроченных суд, доля которых выросла с 2,35% до 3,31% или на 40,8%, а также норматива Н7, который вырос на 14,9% и составил по итогу 2020 г. 96,48%. Однако данные показатели являются низкими и не могут рассматриваться как факторы, оказывающие существенное влияние на текущий уровень финансовой устойчивости рассматриваемого банка.

Таблица 2.12 – *Анализ достаточности капитала ПАО Сбербанк*

Показатель	На 01.01.2019г.	На 01.01.2020г.	Темп роста
Капитал (минимальный размер капитала для банков установлен в размере 300 млн. руб.)	4560510560	4741066308	104,0
Норматив достаточности капитала (Н1.0)	14,52	14,76	101,7
Показатель общей достаточности капитал	18,24	15,90	87,2
Показатель оценки качества капитала	38,28	26,99	70,5

Анализ таблицы 2.12 позволяет говорить о достаточности капитала ПАО «Сбербанк», который значительно превышает нормативное значение. Норматив достаточности капитала по итогам 2020 г. практически не изменился и составил 14,76%, что выше нормативного значения, установленного ЦБ РФ на уровне 10%. Небольшое снижение показателя общей достаточности капитала с 18,24% до 15,90% и показателя оценки качества капитала с 38,28% до 26,99% не является критичным, однако должно рассматриваться как негативная тенденция.

Таким образом, некоторое повышение кредитного риска, а также связанных с увеличением просроченных суд, и некоторых снижений мгновенных показателей ликвидности, а также показателей общей достаточности и качества капитала, вызванные последствием Covid-19, следует констатировать достаточное, устойчивое положение ПАО «Сбербанк» РФ.

2.3. Организация обработки и защита персональных данных

Обеспечение защиты персональных данных в Сбербанке осуществляется в рамках единой комплексной системы организационно-технических и правовых мер по защите конфиденциальной информации (коммерческая, банковская тайна, персональные данные), с учетом требований федерального законодательства

(включая Федеральный закон № 152-ФЗ «О персональных данных» от 27.07.2006) и лучших мировых практик.

При обработке персональных данных банк принимаем необходимые правовые, организационные и технические меры для защиты данных от неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, предоставления, распространения, а также от иных неправомерных действий в отношении персональных данных.

В состав мер по обеспечению безопасности персональных данных в числе прочего входят:

- обеспечение контролируемой зоны, в пределах которой осуществляется функционирование автоматизированных систем Сбербанка;

- защита машинных носителей информации, на которых хранятся и (или) обрабатываются персональные данные;

- антивирусная защита;

- обнаружение и предотвращение вторжений;

- контроль и анализ защищенности персональных данных;

- обеспечение целостности автоматизированных систем Сбербанка и персональных данных;

- обеспечение доступности персональных данных;

- защита среды виртуализации;

- защита технических средств;

- защита автоматизированных систем, их средств, систем связи и передачи данных;

- выявление инцидентов, которые могут привести к сбоям или нарушению функционирования автоматизированных систем и (или) к возникновению угроз безопасности персональных данных, и реагирование на них.

В целях нейтрализации актуальных угроз безопасности персональных данных обеспечено применение средств защиты информации, прошедших в установленном порядке процедуру оценки соответствия требованиям законодательства Российской Федерации в области обеспечения безопасности информации.

Доступ к обрабатываемым персональным данным предоставляется только тем работникам Сбербанка, которым он необходим в связи с исполнением ими своих трудовых обязанностей. Все лица, оформляемые на работу в Сбербанк, подписывают обязательства о неразглашении персональных данных и другой конфиденциальной информации, хранение обязательств осуществляется в личных делах работников.

В целях повышения осведомленности, знаний и навыков по вопросам обеспечения информационной безопасности проводится обучение работников в форме обязательного прохождения электронных дистанционных программ подготовки.

Также в Сбербанке организован внутренний контроль (аудит) соответствия обработки персональных данных 152-ФЗ и принятым в соответствии с ним нормативным правовым актам, требованиям к защите персональных данных, политике Сбербанка в отношении обработки персональных данных, локальным актам Сбербанка. Внутренний аудит осуществляется Службой внутреннего аудита Сбербанка в рамках аудиторских проверок.

Контроль обеспечения защиты персональных данных при их обработке в автоматизированных системах осуществляется подразделениями Службы кибербезопасности Сбербанка. В рамках реализации мер контроля защищенности информационной инфраструктуры применяются инструментальный контроль защищенности и тестирование на проникновение.

Экономическая безопасность является безусловным приоритетом для Сбербанка. Он уделяет большое внимание предотвращению угроз и обеспечению устойчивой работы банка. В 2019 году выявлено и предотвращено 529 случаев использования похищенных (утерянных) или поддельных паспортов, выявлено 22 попытки мошенничества с применением поддельных платежных документов и предотвращено хищение денежных средств со вкладов клиентов Сбербанка по 71 поддельной доверенности на общую сумму 600 млн руб.

Всего подразделениями экономической безопасности в 2019 году направлено 1055 заявлений в правоохранительные органы по факту попыток

причинения ущерба Сбербанку или его клиентам, при этом было возбуждено 526 уголовных дел.

Банк ведёт активную работу по выявлению внесения суррогатных купюр. В 2019 году выявлено 4041 поддельных и умышленно поврежденных (составных) купюр, при этом идентифицировано 80 массовых вбросов. В подразделениях Сбербанка и Корпоративно-инвестиционного центра было выявлено 949 случаев предъявления клиентами поддельных банкнот Банка России. Также из оборота изъято 1577 поддельных банкнот различного номинала. Всего в 2019 году задержано 15 человек, причастных к распространению поддельных денежных знаков, при этом один человек был привлечен к уголовной ответственности.

В рамках процедуры фрод-мониторинга «Красная кнопка-АР» в 2019 году было проведено 313 проверок в отношении заемщиков – корпоративных клиентов по запросам службы андеррайтинга в связи с подозрением в мошенничестве по кредитным сделкам. В 169 случаях факты мошенничества на общую сумму кредитных сделок 7,5 млрд руб. подтверждены.

Также в 2019 году было проведено 54,3 тыс. проверок кредитных заявок физических лиц, рассматриваемых по технологии «Кредитная фабрика» и переданных на дополнительную проверку в подразделения экономической безопасности.

Банк использует современные системы информационной безопасности для обеспечения безопасного и полнофункционального обслуживания клиентов. В 2019 году применение искусственного интеллекта и аналитических измерений для определения мошеннических операций, при которых клиент добровольно передает информацию мошенникам, позволило хеджировать около 97% такого риска со стороны клиента. За 2019 год было пресечено более 300 тыс. попыток хищения средств физических и юридических лиц, предотвращен ущерб на сумму более 40 млрд руб.

Отражены около 40 крупных DDoS-атак на Сбербанк, обеспечив 100% защиту инфраструктуры банка.

Сбербанк уделяет особое внимание кибербезопасности. Банк научился успешно противодействовать киберпреступности с помощью интеллектуальной системы защиты клиентов. Так, проект Сбербанка «Фрод-мониторинг для удаленных каналов обслуживания физических лиц» стал бронзовым призером международного конкурса IPMA International Project Excellence Award 2019. В рамках масштабного проекта, который длился 15 месяцев, в Сбербанке была внедрена уникальная система фрод-мониторинга, созданная на основе искусственного интеллекта. Система в автоматическом режиме защищает клиентов от некорректных действий, вызванных недостаточным знанием правил кибербезопасности. Еженедельно с помощью этой системы банк выявляем несколько тысяч подозрительных операций.

В последующем продолжится развитие системы противодействия кибермошенничеству с целью обеспечить 100% защиту всех каналов обслуживания клиентов Сбербанка.

2.4 SWOT-анализ и выявление угроз экономической безопасности банка

Международный авторитет и активная позиция позволяют Сбербанку России в наиболее полной мере удовлетворять внешнеэкономические запросы своих клиентов и на выгодных условиях привлекать ресурсы с мировых финансовых рынков.

Анализ внешней среды ПАО Сбербанк проведен с помощью PEST-анализа и приведен в таблице 2.13.

Таблица 2.13 - **Четырехпольная матрица PEST-анализа ПАО Сбербанк**

Политические факторы	Экономические факторы
1. Изменение взаконодательстве влияют на изменение стандартов работы банка,также–на изменения договоров и других юридических документов банка. 2. На банковский сектор очень сильно влияют политические выборы, потому что меняется политика, а следовательно и экономика. 3. Ужесточение государственного	1.Изменение курса валют влияет на ставки банка при открытии и закрытие вклада, влияет на динамику ПИФов, на конвертацию валюты 2.Изменения рынков акцийи облигаций (взлетипадение) влияет как наПИФы, так и на изменение курса доллара 3.Уровень инфляции влияет на ставки вкладов, а так же на тарифы банка по оказанию различных услуг

контроля за деятельностью банка влияет банк.Это приводит к изменению внешней и внутренней политики	4.Инвестиционный климат влияет в первую очередь наПИФы(акцииоблигации), золото и драгоценные металлы 5.Изменение налоговой политики влияет на тарифы 6.Изменение потребностей конечного клиента сильно влияетна развитие, ведь в таких изменчивых условиях необходимо постоянно придумывать новые тарифы, вклады и другие банковские услуги. И ПАО Сбербанк это с успехом делает
Социальныефакторы	Технологическиефакторы
1. Изменение законодательства в социальной сфере, в том числе разрешение переводить пенсию в негосударственные фонды привело к тому,что в ПАО Сбербанк были созданы продукты–негосударствен-ный пенсионный фонд, различные вклады специально для пенсионеров 2.Тенденции образа жизни. Иметь банковскую карту престижно, поэтому банк создал несколько разных видов карт для потребителя. 3.После создания бренда банка необходимо было выстроить корпоративные стандарты, атак же политику работы банка с клиентами. 4.Потребительские предпочтения влияют непосредственно на услуги банков, потому что в изменчивых условиях необходимо придумывать новые продукты и услуги.	1. Появление новых технологий и изменение их влияет на работу банка, а так же на дополнительные сервисы ПАО Сбербанк. Так, при появлении интернета и его развитие была создана услуга–интернет-банкинг 2. При активном развитии интернет происходит совершенно другой процесс коммуникации между банком и потребителями. Так, из-за сильного развития социальных сетей появилась необходимость выводить бренд СбербанквКонтакт, Facebook, Твиттер 3. Банк в последние два года следит за инновационными тенденциями. Появилась необходимость разработки мобильного приложения, потому что многие потребители имеют такие устройства как Ipod и Iphone. 4.Инновации имеют определенный потенциал, поэтому Сбербанк следит за развитием рынка,что бы держать руку на пульсе.

Таким образом, на деятельность ПАО Сбербанк влияют не только опасности и угрозы, но и изменения в экономике, политике, тенденциях рынка. Зная данную информацию можно быть активно развивающимся банком, который подстраивается под влияние изменений внешней среды.

Анализ внешней, а также внутренней среды дает возможность скомпоновать информацию, связанную с деятельностью организации (табл. 2.14).

Таблица 2.14 - **Сильные и слабые стороны организации ПАО Сбербанк**

Сильные стороны	Слабые стороны
Большая клиентская база	Неизвестность организации в определенных кругах
Работа с предприятиями попрограммам кредитования	Персонал неучаствует в принятии решений
Широкий ассортимент и высокое качество услуг	Серьезная зависимость от организаций торговли
Растущий спрос на кредиты	Небольшая рекламная компания
Высокий уровень сервиса	Огромное количество конкурентов

В результате проведенного исследования характеристики банка, получим возможные перспективные направления работ ПАО Сбербанк:

- эмиссия акций и облигаций для привлечения денежных средств;

- необходимость внедрения более ориентированной на клиента стратегии и структуры;

- увеличение доходности работы с лучшими клиентами;

- усиление контроля над затратами банка и их сокращение, а также снижение затрат на обслуживание;

- внедрение и разработка системы обучения и мотивации персонала;

- внедрение новых банковских продуктов и услуг;

- создание положительного образа банка;

- улучшение работы с пластиковыми картами.

Банк работает на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 1481, выданной Банком России 11 августа 2016 года. Кроме того, Сбербанк имеет лицензии на осуществление банковских операций на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, другие операции с драгоценными металлами, лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на ведение брокерской, дилерской, депозитарной деятельности, а также на деятельность по управлению ценными бумагами.

ГЛАВА 3. СОСТОЯНИЕ И ПУТИ УКРЕПЛЕНИЯ БАНКОВСКОЙ БЕЗОПАНОСТИ ПАО «СБЕРБАНК»

3.1 Состояние и обеспечение безопасности Сбербанка

Главная цель обеспечения безопасности Сбербанка 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:

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

- защита законных прав и интересов банка и его сотрудников;

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

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

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

- сохранность материальных ценностей;

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

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

Схематично главная цель и задачи обеспечения безопасности Банка ВТБ (ПАО) представлены на рисунке 3.1



Рисунок 3.1 – Цель и задачи обеспечения безопасности Сбербанка

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

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

Наиболее важной и сложной является проблема обеспечения финансовой составляющей безопасности коммерческого банка, т.к. в устойчивом, эффективно работающем банке имеются достаточные средства для решения задач по защите информации, охране сотрудников банка, привлечению во все структуры высококвалифицированных специалистов. С другой стороны, финансовая составляющая - это результирующая всех других составляющих, ее высокий уровень предопределяется успешностью действий по другим составляющим.

Сущность финансовой составляющей безопасности банковской деятельности состоит в обеспечении организационно-управленческих, режимных, технических и профилактических мер, гарантирующих качественную защиту прав и интересов коммерческого банка, рост уставного капитала, повышение ликвидности активов, обеспечение возвратности кредитов, сохранность финансовых и материальных ценностей.

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 Сбербанке экономическую безопасность осуществляет управление обеспечение безопасности, который подразделяется на несколько отделов (рис. 3.2).



Рисунок 3.2 - Схема отделов управления обеспечения безопасности Сбербанка и описание их функции

В Сбербанке также функционирует управление внутреннего контроля (УВК). Оно создано для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Сбербанка в обеспечении эффективного функционирования.

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

Внутренний контроль в Сбербанке 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 (рис 3.3).

Цель системы безопасности дифференцируется по трем направлениям:

- защита законных интересов Банка от противоправных посягательств;

- обеспечение устойчивого функционирования Банка и предотвращение угроз его безопасности;

- охрана жизни и здоровья сотрудников и посетителей Банка.

Для обеспечения экономической безопасности в Сбербанке создана система защиты и разработана политика безопасности.

В целях предотвращения возникновения конфликта интересов в сфере управления рисками в Сбербанке 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.

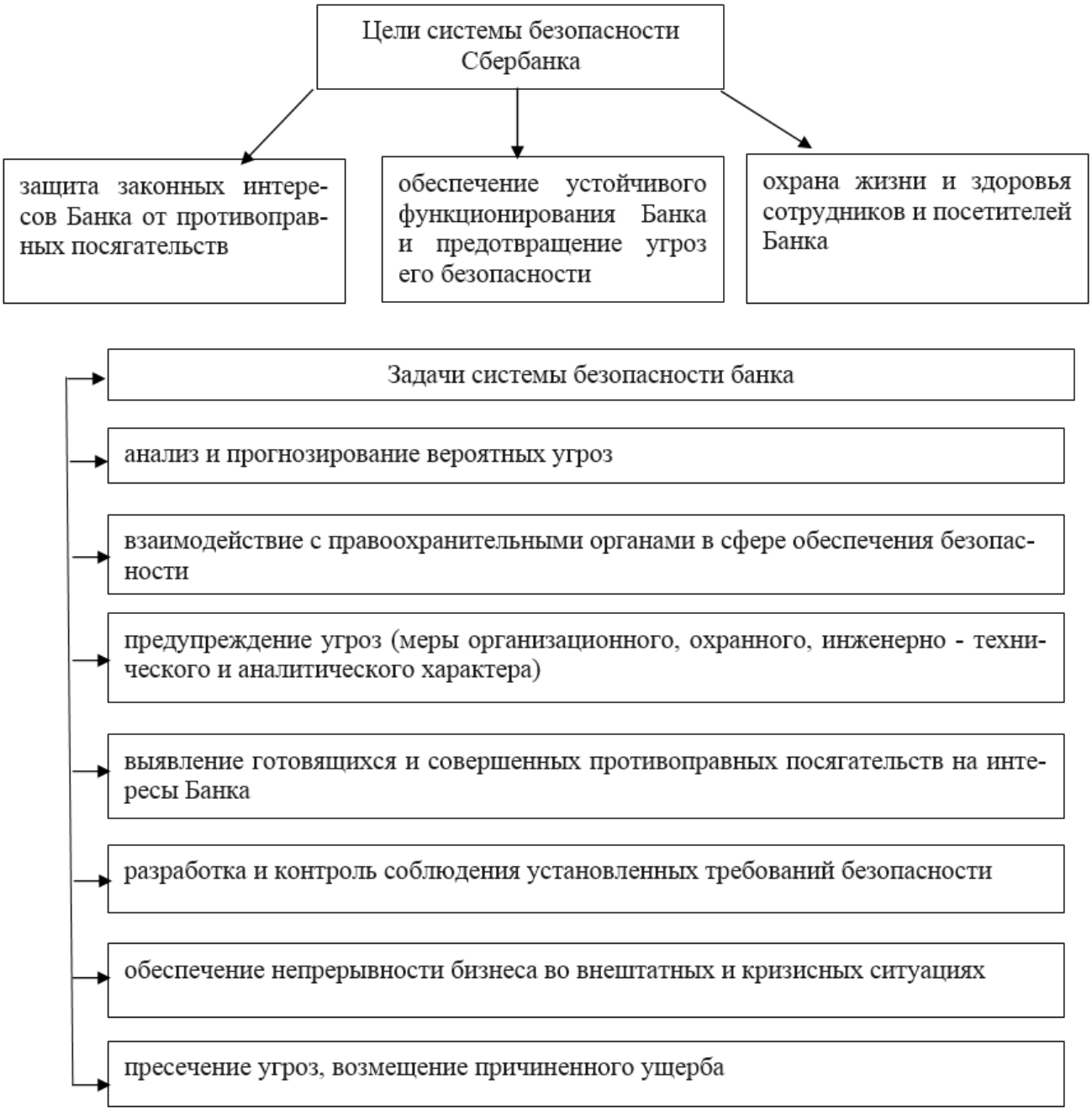

Рисунок 3.3 – Цели и задачи система безопасности

Для целей обеспечения экономической безопасности в Сбербанке разработана и утверждена классификация объектов защиты системы безопасности (рис. 3.4).

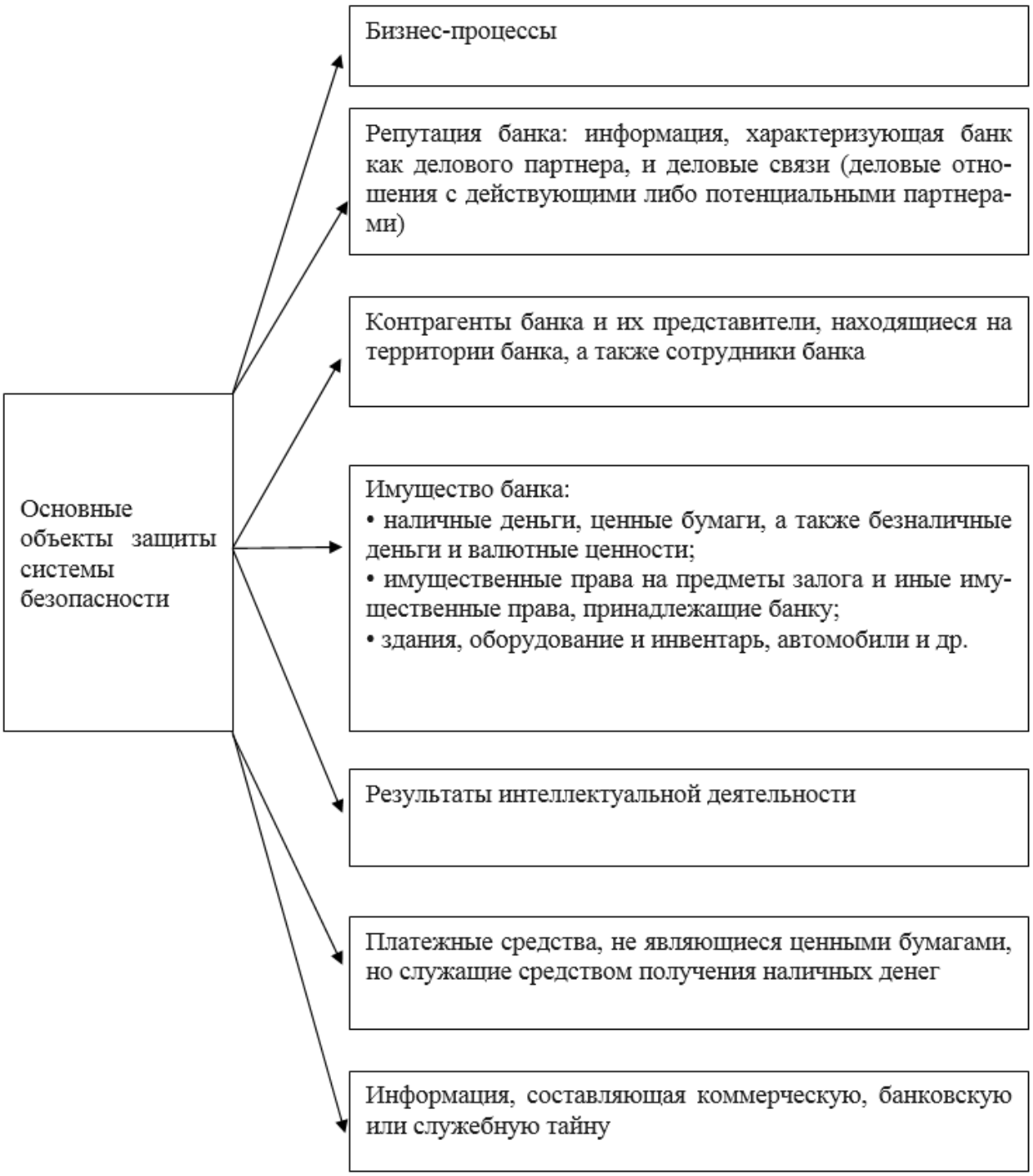

Рисунок 3.4 – Классификация объектов защиты системы безопасности

Мероприятия, используемые в целях обеспечения эффективного функционирования системы безопасности, подразделяются на: превентивные, сопровождающие и локализующие (рис. 3.5).

В Сбербанке создана система внутреннего контроля, соответствующая характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

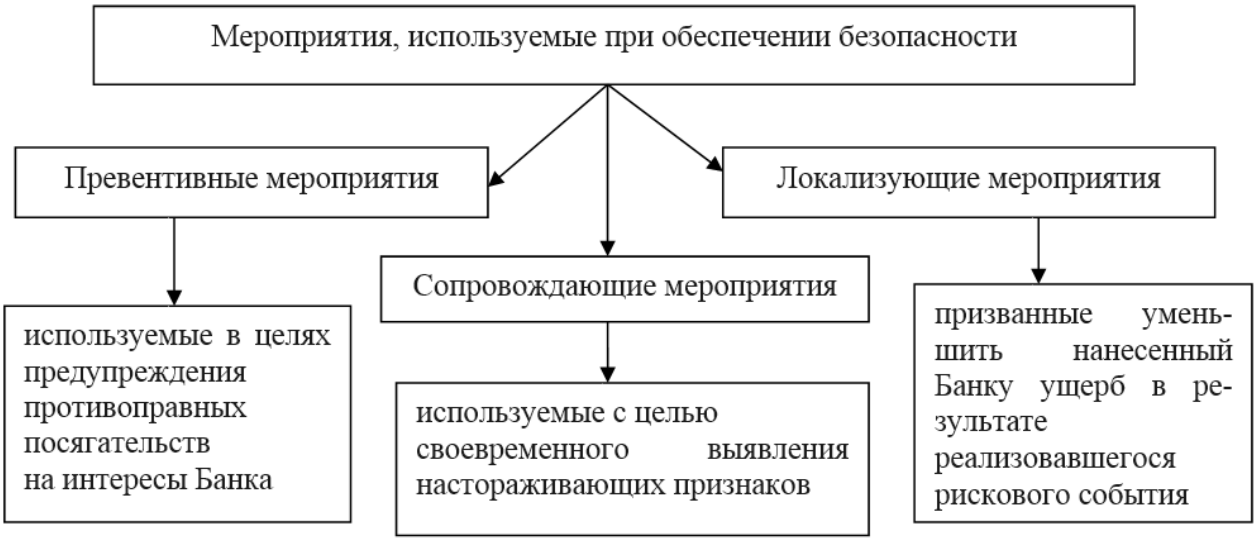

Рисунок 3.5 – Мероприятия по обеспечению безопасности Сбербанка

Внутренний контроль в Сбербанке осуществляется в целях обеспечения:

− эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;

− достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений);

− соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних нормативных документов Банка;

− исключения вовлечения Сбербанка и его работников в осуществление противоправной деятельности, в том числе по легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России;

− надлежащего уровня надежности, безопасности и устойчивости банка, соответствующего характеру и масштабам проводимых банковских операций и других сделок, защиты прав акционеров, клиентов и кредиторов Сбербанка.

3.2 Факторы, отразившиеся влияние COVID-19 на банковскую систему

Введение государством ограничений, связанных с развитием пандемии COVID-19 начиная с конца первого квартала 2020 года, привело к сокращению промышленного производства и активности во многих отраслях экономики.

По итогам 2020 года падение ВВП составило 3,1% против роста на 2,0% в 2019 году. Сильнее всего от ограничений пострадало частное потребление. Высокая неопределенность относительно дальнейшего развития экономики также сдержала инвестиционную активность. Отчасти эффект сокращения потребления и инвестиций был сглажен значительным снижением курса российского рубля по отношению к основным иностранным валютам и, вследствие этого, более быстрым сокращением импорта. Реализация мер государственной поддержки населению и бизнесу, а также мягкая денежно-кредитная политика снизили негативное влияние введенных ограничений.

Соглашение ОПЕК+ по ограничению добычи нефти отказало дополнительное давление на промышленность. По итогам 2020 года промышленное производство сократилось на 2,9% по сравнению с 2019 годом, в котором рост промышленного производства составил 3,4%.

Оборот розничной торговли в 2020 году упал на 4,1% после роста на 1,9% в 2019 году. Объем платных услуг населению сократился на 17,3% по сравнению с 2019 годом, по итогам которого рост составил 0,5%. Восстановление потребительского спроса было ограничено в связи с сокращением доходов населения, несмотря на меры государственной поддержки. Реальные располагаемые доходы населения сократились на 3,5% после роста на 1,0% в 2019году.

В 2020 году ухудшилась ситуация на рынке труда. Уровень безработицы к концу 2020 года достиг 5,9% против 4,6% в декабре прошлого года. Реальная начисленная заработная плата выросла на 2,2%, в то время как в 2019 году рост составил 4,8%.

Пандемия COVID-19 отразилась и на банковской системе, но не отрицательно, а положительно. Поскольку, возросла склонность к накоплению сбережений. Удельный вес доходов, направляемых населения в банке на сбережения в 2020 году, составил больше 8%, с ростом по сравнению с 2019 годом почти на 4%.

Банковский сектор России показал в 2020 году рост прибыли, а также активов банка, увеличение кредитного портфеля, реализации льготных программ ипотечного кредитования. При этом доля просроченной задолженности «розничного портфеля» даже сократилась. Средства населения активы банка выросли на 4,2%.

Сбербанк, как и все банки страны предприняли ряд мер для поддержки клиентов в условиях пандемии COVID-19. Сбербанк осуществляет такие поддерживающие меры:

- предложение клиентам реструктуризации кредитов по государственным программам поддержки;

- разработка и предложение программ реструктуризации кредитов клиентам, не подпадающим под условия государственных программ поддержки;

- расширение продуктового предложения клиентам через цифровые удаленные каналы.

Согласно МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Банк использует в моделях оценки резервов под ожидаемые кредитные убытки прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Для целей расчета резервов под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2021 года Банк принимал во внимание следующие ожидания:

- сокращение доходов населения и бизнес, вызванное снижение экономической активности;

- снижение ВВП;

- обновленные прогнозы цен на основные биржевые товары и курса российского рубля по отношению к основным иностранным валютам;

- меры государственной поддержки населению и бизнесу;

- влияние изменения экономической среды на различные отрасли экономики.

В 2020 году в рамках применения рекомендаций Совета по МСФО и Европейской банковской организации для корректного отражения неопределенности, связанной с пандемии COVID-19, Банком применены следующие международные практики:

- уточнен подход к расчету макропоправок;

- применен уровень потерь при дефолте в условиях экономического спада;

- скорректирован алгоритм прогнозирования досрочных погашений с целью оценки стоимости под риском (EAD).

По состоянию на 1 января 2021 года Сбербанк прекратил все меры, упомянутые выше, за исключением уровня потерь при дефолте в условиях экономического спада.

3.3 Сбербанк РФ оказывает поддержку Центросоюзу в цифровизации финансово - хозяйственной деятельности.

При запуске системы «Кооператив – онлайн» первоначального участвовало 10 кооперативов, которые уже подключились к сервису «Кооператив онлайн»: потребительское общество «Студенческая кооперация» (Республика Татарстан);

потребительский кооператив «КООП37»(Ивановская область); потребительское общество «Тавдинское кооперативно- промысловое хозяйство»(Свердловская область); Новомалыклинское районное потребительское общество (Ульяновская область); потребительский поляризационный кооператив «Новые технологии кооперации» (Калининградская область); Сорочинское районное потребительское общество (Оренбургская область); Ташлинское районное потребительское общество (Оренбургская область); торговый потребительский кооператив «Исилькульское райпо» (Омская область); Приозёрское потребительское общество (Ленинградская область); потребительское общество «Владимирская оптовая компания» (Владимирская область).

«Кооператив онлайн», как сервис дает возможность совершенствования учета, отчетности, документации в действующих кооперативов и при создании новых кооперативов. Особый интерес сервис предоставляет для совершенствования ведения документооборота по таким направлениям:

- реестр членов потребительского общества;
- лицевые счета пайщиков;
- протоколы решений общественных собраний;
- протоколы заседаний совета и правления;
- документ о приемы в члены потребительского общества и о прекращение членства потребительского общества и др.

При разработке этого сервиса Сбербанк предусмотрел собственные интересы в частности для решений в сервисе «Кооператив онлайн» необходимо открыть счет в Сбербанке, и в дальнейшем принять решение о переводе в финансовую деятельность Сбербанка.

Это мероприятие полезно как для потребительской кооперации, так и для Сбербанка открываются широкие перспективы, взаимодействия на сельском сегменте рынка, где пока Сбербанк представлен слабо.

Таким образом, экономическая безопасность достигается, прежде всего, диверсификацией, расширением взаимодействия банка с отраслями и видами деятельности.

В соответствии с новыми достижениями, техники, технологий, информации Сбербанк России включил в партнерские отношения взаимосвязь с системой Потребильской кооперацией РФ.

В декабре Сбербанк презентовал новый продукт «Кооператив онлайн». Он представляет собой цифровой сервис, созданный для цифровизации хозяйственной, финансовой, социальной деятельности Потребительского общества и союзов.

Таким образом, задачи данной выпускной квалификационной работы, расширились для меня возможностью синхронизацией учебного интереса студентки Сибирского университета Потребительской Кооперации и принятого научного направления обеспечения экономической безопасности в банковской сфере.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В результате проведенного исследования на тему «Экономическая безопасность в банковской сфере на примере ПАО «Сбербанк» все поставленные в работе задачи решены, а цели достигнуты.

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

Коммерческий банк – кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять, в совокупности, следующие банковские операции: привлечение денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счёт на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

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

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

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

Для оценки уровня экономической безопасности за основу был взят ПАО «Сбербанк».

ПАО «Сбербанк» является одним из крупнейших российских банков с точки зрения покрытия территории страны сетью филиалов и их внутренних структурных подразделений.

В настоящее время на долю Сбербанка приходится треть всех совокупных активов банковской системы России, 60% населения страны являются его клиентами. Сбербанк входит в пятерку крупнейших работодателей России, его команда составляет более 300 000 сотрудников.

В его составе 12 территориальных банков, которые отвечают за деятельность более 14 тысяч подразделений в 83 субъектах Российской Федерации. Зарубежная сеть банка состоит из дочерних организаций, филиалов и представительств в 22 странах мира, включая РФ, Турцию, Великобританию, США, а также регионы СНГ, Центральной и Восточной Европы.

По состоянию на 2020 год на долю Сбербанка приходится 29,3 % совокупных банковских активов страны. Аккумулируя 45,8 % вкладов физических лиц, банк выступает основным кредитором российской экономики и частных клиентов. Из общего объема он выдал 40,9 % кредитов гражданам и 32,4 % кредитов организациям и компаниям различных видов собственности. Совместный банк, созданный Сбербанком и BNP Paribas, занимается POS-кредитованием под брендом Cetelem.

Число активных розничных клиентов Сбербанка в России превышает 86 млн человек, корпоративных клиентов – более 2 млн из 4,5 млн зарегистрированных юридических лиц в России. За рубежом услугами Сбербанка пользуется свыше 11 млн человек.

Экономическая безопасность ПАО «Сбербанк» – это состояние защищённости его жизненно важных интересов, а также интересов его клиентов от внутренних и внешних угроз, достигаемое путем реализации определённой системы мер экономического, организационного и технического характера.

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

Показатели ликвидности за 2019-2020гг. ПАО «Сбербанк» находятся выше минимальных и ниже максимальных нормативов, установленных ЦБ РФ. Несмотря на отрицательную динамику нормативов мгновенной и текущей ликвидности, которые уменьшились на 39,49% и 44,52% соответственно, проблем с ликвидностью у рассматриваемого банка нет. Об отсутствии проблем с ликвидностью говорит существующая динамика таких показателей, как:

- устойчивость средств на расчетных и текущих счетах клиентов, показатель которой увеличился с 11,13% до 12,76%;

- соотношение высоколиквидных активов и привлеченных средств, которое по итогам 2020 г. составило 16,01% и увеличилось на 6,66% по сравнению с аналогичным показателем по итогу 2019 г.

Кредитный риск за 2019-2020гг. оценен как умеренный, негативным моментом является рост доли просроченных суд, доля которых выросла с 2,35% до 3,31%, или на 40,8%, а также норматива Н7, который вырос на 14,9% и составил по итогу 2020 г. 96,48%. Однако данные показатели являются низкими и не могут рассматриваться как факторы, оказывающие существенное влияние на текущий уровень финансовой устойчивости рассматриваемого банка.

Достаточный капитал ПАО «Сбербанк», который значительно превышает нормативное значение. Норматив достаточности капитала по итогам 2020 г. практически не изменился и составил 14,76%, что выше нормативного значения, установленного ЦБ РФ на уровне 10%. Небольшое снижение показателя общей достаточности капитала с 18,24% до 15,90% и показателя оценки качества капитала с 38,28% до 26,99% не является критичным, однако должно рассматриваться как негативная тенденция.

Экономическая безопасность является безусловным приоритетом для Сбербанка. Он уделяет большое внимание предотвращению угроз и

обеспечению устойчивой работы банка. В 2019 году выявлено и предотвращено 529 случаев использования похищенных (утерянных) или поддельных паспортов, выявлено 22 попытки мошенничества с применением поддельных платежных документов и предотвращено хищение денежных средств со вкладов клиентов Сбербанка по 71 поддельной доверенности на общую сумму 600 млн руб. Всего подразделениями экономической безопасности в 2019 году направлено 1055 заявлений в правоохранительные органы по факту попыток причинения ущерба Сбербанку или его клиентам, при этом возбуждено 526 уголовных дел.

Банк ведёт активную работу по выявлению внесения суррогатных купюр. В 2019 году выявлено 4041 поддельных и умышленно поврежденных (составных) купюр, при этом идентифицировано 80 массовых вбросов. В подразделениях Сбербанка и Корпоративно-инвестиционного центра выявлено 949 случаев предъявления клиентами поддельных банкнот Банка России. Также из оборота изъято 1577 поддельных банкнот различного номинала. Всего в 2019 году задержано 15 человек, причастных к распространению поддельных денежных знаков, при этом один человек был привлечен к уголовной ответственности.

Пандемия COVID-19 отразилась и на банковской системе, но не отрицательно, а положительно, поскольку возросла склонность к накоплению сбережений. Удельный вес доходов, направляемых населением в банке на сбережения в 2020 году, составил больше 8%, с ростом по сравнению с 2019 годом почти на 4%.

Банковский сектор России показал в 2020 году рост прибыли, а также активов банка, увеличение кредитного портфеля, реализации льготных программ ипотечного кредитования. При этом доля просроченной задолженности «розничного портфеля» даже сократилась. Средства населения в активах банка выросли на 4,2%.

Сбербанк, как и все банки страны, предпринял ряд мер для поддержки клиентов в условиях пандемии COVID-19. Сбербанк осуществляет такие поддерживающие меры:

- предложение клиентам реструктуризации кредитов по государственным программам поддержки;

- разработка и предложение программ реструктуризации кредитов клиентам, не подпадающим под условия государственных программ поддержки;

- расширение продуктового предложения клиентам через цифровые удаленные каналы.

Главная цель экономической безопасности коммерческого банка – обеспечение его устойчивого и максимально эффективного функционирования в настоящих условиях, создание высокого потенциала развития и роста в будущем.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. «Конституция Российской Федерации» (принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020);

2. Федеральный закон «О безопасности» от 28.12.2010 №390–ФЗ (ред. от 05.10.2015);

3. «Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 09.03.2021);

4. «Трудовой кодекс Российской Федерации» от 30.12.2001 N 197-ФЗ (ред. от 30.04.2021) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.05.2021);

5. «Уголовный кодекс Российской Федерации» от 13.06.1996 N 63-ФЗ (ред. от 05.04.2021, с изм. от 08.04.2021);

6. «Бюджетный кодекс Российской Федерации» от 31.07.1998 N 145-ФЗ (ред. от 30.04.2021);

7. «Налоговый кодекс Российской Федерации часть 2» (НК РФ ч.2) от 5 августа 2000 года N 117-ФЗ;

8. Федеральный закон "О противодействии коррупции" от 25.12.2008 N 273-ФЗ (последняя редакция)

9. Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве)" от 26.10.2002 N 127-ФЗ (последняя редакция);

10. Абалкин Л.И. Экономическая и финансовая безопасность: угрозы и их предотвращение.:учебник. – М.: Экономика и финансы АКДИ, 2018. – 76 с

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

12. Бердникова Л. Ф. Финансовый анализ: понятие и основные методы / Л. Ф. Бердникова, С. П. Альдебенева – М: Молодой ученый, 2017. – 135 с.

13. Гамза В.А. Безопасность банковской деятельности: Учебник / В.А. Гамза, И.Б. Ткачук, И.М. Жилкин. – М.: Юрайт, 2018. – 240 с.

14. . Гармаш И.А. Стратегия обеспечения экономической безопасности коммерческого банка // Аудит и финансовый анализ. – 2017. – 15 с.

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

16. Гусев А.В. Приоритеты развития внутреннего контроля по обеспечению экономической безопасности универсального коммерческого банка // Отраслевая экономика: проблемы управления и пути решения: Вестник АГТУ. Сер.: Экономика. – 2018. – С. 55-60.

17. Зиядуллаев У.С., Симонова Ю.С. Экономическая безопасность и кредитно-инвестиционная деятельность национальных банков // Проблемы рыночной экономики. – 2017. – № 1. – С. 47-54.

18. Карзаева Н.Н. Основы экономической безопасности: учеб. / Н.Н. Карзаева. – М.: Инфра-М, 2019. – 96 с.

19. Михайлова Н.С., Овчинников А.С. Экономическая безопасность банка // Правоохранительные органы: теория и практика. 2018. – № 1. – С. 74-77.

20. Пименов Н.А. Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности. Учебник и практикум. – М.: Юрайт, 2018. – 116 с.

21. Светлова В.В. Экономическая безопасность коммерческих банков и ее значение для национальной безопасности страны // Вопросы региональной экономики. – 2018. – Т. 26. –№ 1. – С. 79-85.

22. Солонина С.В. Институциональный подход к оценке функционирования банковской системы региона // Государственное и муниципальное управление. Ученые записки СКАГС. 2018. № 1. С. 99–106.

23. Сигитова, Н.Н. Финансовая диагностика в системе экономической безопасности предприятия: автореферат на соискание ученой степени кандидата экономических наук / Н.Н. Сигитова. – Новосибирск: НГУЭиУ, 2015. – 24 с.

24. Тонких А.С. Анализ деятельности банка / А.С. Тонких, Л.В. Дедов, С.А. Тонких. – М.: LAP, 2017. –80 с.

25. Фрумина С.В. Риски коммерческого банка, влияющие на экономическую безопасность: современная практика минимизации // Проблемы анализа риска. – 2018. – С. 66-77.

26. Лаврушин О.И. Управление деятельностью коммерческого банка / О.И.Лаврушин. – М.: Юристъ, 2017.

27. Эпштейн Е.М. Российские коммерческие банки /Е.М. Эпштейн. – М.: Российская политическая энциклопедия, 2018. – 106 с.

28. Козаченко А.В. Экономическая безопасность организации: сущность и механизм обеспечения.: учебник. – М.: Либра, 2017. – 124 с.

Приложение 1

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45293554000	00032537	1481

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2020 год

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"
ПАО Сбербанк
Адрес (место нахождения) кредитной организации: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	4.1	614 727 347	661 646 552
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	1 058 133 548	1 159 646 494
2.1	Обязательные резервы	4.1	234 302 138	202 846 037
3	Средства в кредитных организациях	4.1	450 010 323	152 801 902
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	1 992 861 104	1 598 098 775
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.3	22 168 704 808	19 212 927 847
5а	Чистая ссудная задолженность		X	X
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.4	4 135 482 650	2 494 251 907
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		X	X
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	4.4	852 793 173	705 673 503
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		X	X
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.4	776 736 503	752 029 142
9	Требование по текущему налогу на прибыль		14 370	10 366 912
10	Отложенный налоговый актив		23 499 899	21 833 945
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.5	578 534 527	501 235 660
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		4 802 799	16 637 878
13	Прочие активы	4.6	323 377 321	296 945 247
14	Всего активов		32 979 678 372	27 584 095 764
	II. ПАССИВЫ			
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		850 674 866	537 820 585
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		25 504 971 442	21 187 151 077
16.1	средства кредитных организаций	4.7	764 376 689	348 502 453
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.7	24 740 594 753	20 838 648 624
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		15 838 239 163	13 635 770 161
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.8	753 510 265	602 127 713
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		177 107 753	106 423 365
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	4.9	813 188 234	667 825 799
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		813 188 234	667 825 799
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		24 044 113	3 499 462
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	4.10	274 291 460	144 399 046
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		34 335 791	36 449 328
23	Всего обязательств		28 255 016 171	23 179 273 010
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	4.11	67 760 844	67 760 844
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		228 054 226	228 054 226
27	Резервный фонд		3 527 429	3 527 429
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		121 349 443	89 925 667
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		21 702 183	25 697 001
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		-1 567 442	-936 762
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	4.4	10 118 445	4 052 398
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		4 273 717 073	3 986 741 951
36	Всего источников собственных средств		4 724 662 201	4 404 822 754
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		23 789 225 118	15 979 456 233
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 672 370 921	1 597 667 044
39	Условные обязательства некредитного характера		658 269	0

Президент, Председатель Правления ПАО Сбербанк Г.О. Греф (Ф.И.О.) (подпись)

Старший управляющий директор, главный бухгалтер - директор Департамента учета и отчетности ПАО Сбербанк М.С. Ратинский (Ф.И.О.) (подпись)

Место печати

11 марта 2021

Приложение 2

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45293554000	00032537	1481

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2020 год

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"
ПАО Сбербанк
Адрес (место нахождения) кредитной организации: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.1	2 219 606 631	2 245 115 531
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		63 942 796	126 383 467
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 923 670 656	1 904 353 380
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		231 993 179	214 378 684
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.2	708 241 008	899 637 220
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		63 309 760	70 089 925
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		596 115 254	792 135 920
2.3	по выпущенным ценным бумагам		48 815 994	37 411 375
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1 511 365 623	1 345 478 311
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	9.2	-444 454 225	-177 720 915
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-12 683 503	-11 962 421
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1 066 911 398	1 167 757 396
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-88 731 114	-903 839
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		19 151 740	10 394 819
8а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		X	X
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости		597 164	-103 833
9а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		X	X
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		17 613 748	50 341 088
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.3	167 282 840	-20 359 099
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		12 039 717	6 384 871
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		59 650 575	72 417 775
14	Комиссионные доходы	5.4	708 724 673	639 408 087
15	Комиссионные расходы	5.4	189 279 100	133 087 388
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9.2	-6 057 787	3 612 978
16а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		X	X
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	9.2	-2 802 591	1 700 927
17а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		X	X
18	Изменение резерва по прочим потерям		-93 928 186	-22 000 437
19	Прочие операционные доходы		35 495 876	110 488 421
20	Чистые доходы (расходы)		1 706 668 953	1 886 051 766
21	Операционные расходы	5.5	831 700 297	788 410 966
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	3.2	874 968 656	1 097 640 800
23	Возмещение (расход) по налогам	5.6	165 076 777	241 395 672
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		710 599 365	856 879 191
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-707 486	-634 063
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	3.2	709 891 879	856 245 128

Окончание Приложения 2

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	3.2	709 891 879	856 245 128
2	Прочий совокупный доход (убыток)		0	0
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-6 245 773	-12 316 520
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		-5 615 093	-12 085 876
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		-630 680	-230 644
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-1 620 275	-3 235 076
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-4 625 498	-9 081 444
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		46 862 279	132 471 151
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		46 862 279	132 471 151
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		X	X
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		9 372 456	26 494 230
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		37 489 823	105 976 921
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		32 864 325	96 895 477
10	Финансовый результат за отчетный период		742 756 204	953 140 605

Президент, Председатель Правления ПАО Сбербанк

(Ф.И.О.) (подпись)

Старший управляющий директор, главный бухгалтер - директор Департамента учета и отчетности ПАО Сбербанк

М.С. Ратинский

(Ф.И.О.) (подпись)

"11" марта 2021 г.

Место печати