

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

Факультет экономический
Кафедра экономической безопасности и экспертизы
Специальность 38.05.01 – Экономическая безопасность
Специализация № 1 «Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности»

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ
Зав. кафедрой
Е. С. Рычкова
«_____» _____ 2025 г.

ДИПЛОМНАЯ РАБОТА

на тему: Совершенствование системы обеспечения экономической безопасности финансово-кредитной организации (на примере ПАО «Сбербанк»)

Исполнитель
студент группы 078-ос _____ А. В. Савостенко
(подпись, дата)

Руководитель
доцент, к.т.н. _____ Е. С. Новопашина
(подпись, дата)

Нормоконтроль
_____ Л. И. Рубаха
(подпись, дата)

Рецензент
специалист службы
производственного контроля АО «ДРСК»
_____ И. М. Иванова
(подпись, дата)

Благовещенск 2025

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

Факультет экономический
Кафедра экономической безопасности и экспертизы

УТВЕРЖДАЮ
Зав. кафедрой
_____ Е. С. Рычкова
« _____ » _____ 2025 г.

З А Д А Н И Е

- К выпускной дипломной работе студента Савостенко Анастасия Валерьевна
1. Тема выпускной дипломной работы: Совершенствование системы обеспечения экономической безопасности финансово-кредитной организации (на примере ПАО «Сбербанк»)
 2. Срок сдачи студентом законченной работы: 04.06.2025
 3. Исходные данные к выпускной дипломной работе: статистические данные, учебная литература, статьи периодических изданий, электронные ресурсы
 4. Содержание выпускной дипломной работы (перечень подлежащих разработке вопросов): Понятие, сущность экономической безопасности финансово-кредитной организации и ее базовые элементы, факторы и угрозы обеспечения экономической безопасности финансово-кредитной организации, система обеспечения экономической безопасности финансово-кредитной организации, анализ методов оценки уровня экономической безопасности финансово-кредитной организации, организационно-экономическая характеристика финансово-кредитной организации ПАО «Сбербанк», оценка финансового состояния финансово-кредитной организации, анализ факторов внешней среды и выявление угроз экономической безопасности финансово-кредитной организации, анализ уровня экономической безопасности ПАО «Сбербанк», направления укрепления экономической безопасности финансово-кредитной, механизм нейтрализации угроз экономической безопасности финансово-кредитной организации, оценка эффективности механизм нейтрализации угроз экономической безопасности финансово-кредитной организации
 5. Перечень материалов приложения (наличие чертежей, таблиц, графиков, схем, программных продуктов, иллюстративного материала и т.п.): 30 таблиц, 10 рисунков, 51 источник
 6. Консультанты по выпускной дипломной работе (с указанием относящихся к ним разделов)
-
7. Дата выдачи задания: 16.01.2025 г.
Руководитель выпускной дипломной работы (проекта): Новопашина Елена Сергеевна доцент, канд. тех. наук

(фамилия, имя, отчество, должность, ученая степень, ученое звание)

Задание принял к исполнению (дата): 17.01.2025 г.

(подпись студента)

РЕФЕРАТ

Дипломная работа содержит 95 с., 10 рисунков, 30 таблиц, 51 источник, 7 приложений

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК, ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ, НОРМАТИВЫ ЛИКВИДНОСТИ, КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ, ИНТЕГРАЛЬНЫЙ ПОКАЗАТЕЛЬ, УРОВЕНЬ РИСКА

Целью выпускной квалификационной работы является разработка направлений повышения экономической безопасности финансово-кредитной организации.

Предметом выпускной квалификационной работы являются направления совершенствования системы экономической безопасности финансово-кредитной организации. Объектом исследования является публичное акционерное общество «Сбербанк» (сокращенное наименование: ПАО «Сбербанк»). Период исследования: 2022 – 2024 гг.

В первой главе выпускной квалификационной работы раскрыты теоретические аспекты экономической безопасности финансово-кредитной организации. Во второй главе проведен анализ экономической безопасности финансово-кредитной организации. В третьей главе предложены мероприятия, направленные на повышение экономической безопасности финансово-кредитной организации.

Нормативно-правовой базой исследования стали нормативно-правовые акты, регламентирующие деятельность финансово-кредитных организаций. Информационной базой исследования стали материалы учебной и периодической литературы в области экономической безопасности организаций, а также учредительные документы, локальные правовые акты и финансовая отчетность ПАО «Сбербанк».

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	6
1 Теоретические аспекты экономической безопасности финансово-кредитной организации	10
1.1 Понятие, сущность экономической безопасности финансово-кредитной организации и ее базовые элементы	10
1.2 Факторы и угрозы обеспечения экономической безопасности финансово-кредитной организации	14
1.3 Система обеспечения экономической безопасности финансово-кредитной организации	17
1.4 Анализ методов оценки уровня экономической безопасности финансово-кредитной организации	22
2 Анализ и оценка экономической безопасности финансово-кредитной организации	28
2.1 Организационно-экономическая характеристика финансово-кредитной организации ПАО «Сбербанк»	28
2.2 Оценка финансового состояния финансово-кредитной организации	32
2.3 Анализ факторов внешней среды и выявление угроз экономической безопасности финансово-кредитной организации	37
2.4 Анализ уровня экономической безопасности ПАО «Сбербанк»	54
3 Повышение экономической безопасности финансово-кредитной организации	66
3.1 Направления укрепления экономической безопасности финансово-кредитной	66
3.2 Механизм нейтрализации угроз экономической безопасности финансово-кредитной организации	68
3.3 Оценка эффективности механизм нейтрализации угроз экономической безопасности финансово-кредитной организации	73
Заключение	76

Библиографический список	78
Приложение А Перечень и характеристика нормативно-правовых актов, регламентирующих особенности и порядок реализации кредитной деятельности организаций банковского сектора	84
Приложение Б Обязательные нормативы ликвидности банковской деятельности	86
Приложение В Методика анализа экономической безопасности коммерческих банков, предложенная А.С. Ахмадишиной	88
Приложение Г Методика анализа экономической безопасности коммерческих банков, предложенная В.И. Пашковым	89
Приложение Д Методика комплексной оценки качества кредитного портфеля, в рамках оценки экономической безопасности коммерческих банков	90
Приложение Е Методика оценки соответствия информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации требованиям СТО БР ИББС-1.0.-2014	91
Приложение Ж Финансовая отчетность ПАО «Сбербанк» за 2023-2024 гг. по российским стандартам бухгалтерской отчетности	92

ВВЕДЕНИЕ

В современной экономической литературе, понятие «экономическая безопасность» является отдельной, особой экономической категорией. В отличие от других терминов, рассматриваемая дефиниция характеризуется отсутствием единого показателя, который бы определял уровень экономической безопасности. В частности, для оценки экономической безопасности, исходя из применяемых методик, используется множество показателей, которые, в своем большинстве, являются относительными. Такие показатели носят название «индикаторы».

Вопросы обеспечения экономической безопасности коммерческих организаций, в современных условиях являются особо острыми и актуальными. Сказанное определяется наличием многочисленных внешних и внутренних факторов, влияющих на деятельность финансово-хозяйствующих субъектов. При этом подобное влияние, далеко не всегда, носит положительный характер. Представленная ситуация характерна для предприятий практически всех сфер экономики. Исключением не стали организации, осуществляющие работу в банковской сфере.

Важно отметить, что в современных условиях, коммерческие банки осуществляют деятельность в условиях неопределенности, что связано, в первую очередь, с изменением ситуации на Московской бирже. Так, 12.06.2024 года США ввело санкции против Московской биржи и Национального клирингового центра РФ. В связи с этим, торги в долларах и евро были прекращены. Таким образом, ценообразование на валютном рынке РФ переходит во внебиржевое пространство. Таким образом, в текущих реалиях, валюту нельзя купить или продать на организованном рынке, но по-прежнему можно проводить конвертацию через банки. Для экспортёров и импортёров это означает, что теперь они смогут торговать долларами и евро по курсам, которые устанавливают банки, а это дополнительные расходы, так как разница между курсом покупки и продажей, или спред, в банках обычно намного больше, чем на бирже, он может составлять несколько процентов. В будущем спред, конечно, будет уменьшаться,

так как кредитные организации будут конкурировать друг с другом за клиентов и стараться предложить более выгодные курсы. Помимо этого, следует отметить, что для определения официальных курсов к рублю, теперь будет использоваться банковская отчетность. Центробанк уже использовал данные внебиржевого рынка и разница с биржевым курсом была незначительной. Следует отметить также, что представленная ситуация исключает спекулятивные операции на курсе доллара и упрощает, в каком-то смысле, задачу регулятора по стабилизации курса рубля.

Также среди внешних факторов, оказывающих существенное влияние на экономическую безопасность коммерческих банков, следует отметить частичную отмену льготных программ по ипотеке (с 01.07.2024 года), в результате чего, в современных условиях, кредитный портфель ПАО «Сбербанк» по ипотечным кредитам несколько сократился, в результате снижения потребительского спроса на ипотечные кредиты, как следствие их удорожания. Отмене подлежат все льготные программы, кроме семейной ипотеки, ипотеки для IT-специалистов и дальневосточной ипотеки. Причиной сложившейся ситуации является ухудшение финансового положения государства, что привело к принятию указанного вынужденного решения.

Представленные сведения определяют существенное значение обеспечения экономической безопасности финансово-кредитных организаций, учитывая их особое значение для государства в целом.

В системе экономической безопасности финансово-кредитных организаций особое значение занимает информационная безопасность, которая в общем виде представлена совокупность способов, методов и механизмов, реализуемых сотрудниками банка, в целях обеспечения защищенности от угроз информационного характера. Значимость информационной безопасности в кредитной сфере определяется участвовавшими хакерскими атаками на российские банки, что определяет необходимость формирования условий, обеспечивающих защиту информации кредитных организаций от внешнего вмешательства.

Вопросы методики оценки экономической безопасности коммерческих

банков являются достаточно проработанными. Так, в современных условиях действует множество подобных методик, основными из которых являются методики, предложенные ЦБ РФ и включающие обязательные нормативы, индикаторы качества собственного капитала, а также комплексные методики оценки экономической безопасности банков.

Актуальность выбранной темы исследования заключается в наличии многочисленных угроз, формируемых как факторами внешней, так и внутренней среды, способных оказать негативное влияние на экономическую безопасность организаций банковского сектора. При этом учитывая особое значение коммерческих банков как для государства в целом, так и для предприятия и населения в частности, следует отметить, что снижение уровня экономической безопасности банков способно негативным образом отразится на всех участниках экономических процессов, протекающих в государстве. В связи с чем, обеспечение экономической безопасности коммерческих организаций является одной из фундаментальных основ для достижения высокого уровня социально-экономического развития государства.

Практическая значимость мероприятий, предложенных в рамках выпускной квалификационной работы, заключается в возможности их практического применения в оперативной и стратегической деятельности современных российских коммерческих банков.

Целью выпускной квалификационной работы является разработка направлений повышения экономической безопасности финансово-кредитной организации. Представленная цель позволила определить следующие задачи исследования:

- а) раскрыть понятие, сущность экономической безопасности финансово-кредитной организации и ее базовые элементы;
- б) охарактеризовать факторы и угрозы обеспечения экономической безопасности финансово-кредитной организации;
- в) представить методы оценки уровня экономической безопасности финансово-кредитной организации;

- г) дать характеристику ПАО «Сбербанк» и провести оценку финансового состояния организации;
- д) проанализировать факторы внешней среды организации;
- е) провести анализ уровня экономической безопасности ПАО «Сбербанк»;
- ж) предложить направления укрепления экономической безопасности финансово-кредитной;
- з) разработать механизм нейтрализации угроз экономической безопасности в рамках предложенных направлений и оценить его эффективность.

Предметом выпускной квалификационной работы являются направления совершенствования системы экономической безопасности финансово-кредитной организации. Объектом исследования является публичное акционерное общество «Сбербанк» (сокращенное наименование: ПАО «Сбербанк»). Период исследования: 2022 – 2024 гг.

Нормативно-правовой базой исследования стали нормативно-правовые акты, регламентирующие деятельность финансово-кредитных организаций. Информационной базой исследования стали материалы учебной и периодической литературы в области экономической безопасности организаций, а также учредительные документы, локальные правовые акты и финансовая отчетность ПАО «Сбербанк». В ходе исследования, использованы следующие методы: абстрактно-логический, метод наблюдения, горизонтальный и вертикальный анализ, метод абсолютных и относительных разниц, метод финансовых коэффициентов, графический метод и другие.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

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

Экономическая безопасность современных коммерческих банков является не просто одной из целей организаций банковского сектора, а одной из наиболее приоритетных задач, которую руководство кредитных организаций ставит на первый план в современных экономических условиях. Сказанное объясняется наличием условий неопределенности при осуществлении банковской деятельности, особенно, в современных условиях.

Значимость обеспечения экономической безопасности банковской деятельности определяется на государственном уровне, посредством установления нормативов ликвидности банков, соблюдение которых является залогом достижения экономической безопасности кредитных организаций.¹

Учитывая важность категории «экономическая безопасность» в разрезе банковской деятельности, следует определить повышенный интерес исследователей к изучению указанного понятия. При этом в современных условиях, вопросы экономической безопасности коммерческих банков являются недостаточно проработанными. В частности, в современной экономической литературе отсутствует единая методика оценки экономической безопасности банков, так как в большинстве случаев, для авторских методик, исследователи принимают за основу методику оценки финансового состояния, предложенную ЦБ РФ.

В рассматриваемом аспекте, целесообразно рассмотреть определение экономической безопасности банковской системы, предложенное исследователем Д.А. Кольцовым. Так, в качестве экономической безопасности банковской системы, автор рассматривает выполнение банками их основных функций – трансформационной и посреднической – при условии минимизации рисков и угроз, самой значительной из которых является потеря капитала. При этом бан-

¹ Батова, В.Н. Обеспечение экономической безопасности организаций сферы кредитования в новых условиях финансирования // Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2020. № 24. С. 35-38.

ковская система должна обладать необходимым потенциалом, чтобы не только способствовать достижению целей и задач макроэкономического развития страны, но и, в идеале, создавать для него импульсы и противостоять внутренним и внешним угрозам.²

Также в рассматриваемом аспекте целесообразно привести формулировку исследователя А.Н. Азрилияна, согласно мнению которого, «уровень экономической безопасности банковской системы зависит от совокупности банковских рисков, неправильное управление которыми приводит к возникновению угроз безопасности банка»³.

Таким образом, в определениях экономической безопасности банков прослеживается четкая взаимосвязь с рисками банковской деятельности, что выделяет указанное определение среди аналогичных определений экономической безопасности организаций небанковской деятельности.

С точки зрения руководителей коммерческих банков, экономическая безопасность организаций банковской деятельности рассматривается с позиции угроз, действующих и потенциальных, которые способны негативным образом отразиться на объемах кредитования банковской деятельности, что в свою очередь, способно привести к сокращению доходов и финансовых результатов деятельности коммерческих банков. Сказанное определяется тем, что основным видом доходов банков, является кредитование населения и организаций, таким образом, проценты, получаемые коммерческими банками в качестве уплаты за пользование заемными денежными средствами, являются основным видом доходов банков. Осознавая вышесказанное, руководство коммерческих банков внедряет многочисленные меры, направленные на удержание действующих клиентов банка, а также привлечения новых, за счет предоставления клиентам наиболее приемлемых условий кредитования. При этом основным критерием выбора банка в вопросах кредитования, является процентная ставка по креди-

² Коробова, У.А. Развитие механизма обеспечения экономической безопасности в сфере кредитования Российской Федерации // Актуальные вопросы управления. 2021. № 3. С. 1-7.

³ Азрилиян, А.Н. Финансовые риски банка: классификация, оценка, управление // Современный взгляд на проблемы экономики и менеджмента. 2023. № 3. С. 100-105.

там, которая используется для расчета платежей по кредитам.

Таким образом, в качестве экономической безопасности коммерческих банков рассматривается степень защищенности кредитных организаций от угроз, формируемых факторами внешней и внутренней среды. При этом в современных условиях, наибольшее негативное влияние не деятельность коммерческих банков, оказывают факторы внешней среды, способные формировать угрозы экономической безопасности.

Важную роль в достижении указанной цели, играет служба экономической безопасности банка, которая реализует функции внутреннего контроля над эффективностью использования ресурсов банка. При этом важное значение имеет соблюдение обязательных нормативов банка, подобная задача возлагается на службу внутреннего контроля или внутреннего аудита банка (в зависимости от особенностей организационной структуры кредитной организации). Важно соблюдения обязательных нормативов заключается в следующем. Обязательные нормативы ликвидности банков устанавливаются Центральным банком РФ, при этом в ходе проверки данных финансовой отчетности банков, обеспечивается должный контроль над соблюдением обязательных нормативов.

Следует отметить, что нормативы ликвидности, определяют степень ликвидности средств коммерческих банков, а также их возможность своевременно и в полном объеме выполнять имеющиеся обязательства. При этом Несоблюдение величин обязательных нормативов определяет необходимость реализации процедур санации банков, то есть финансового оздоровления.⁴ В случае достижения поставленных целей и задач санации, банк в праве осуществлять дальнейшую деятельность, в противном случае, коммерческому банку может грозить ликвидации и продажа. Подобной процедуре подвергся не один коммерческий банк России. Необходимость соблюдения требований обязательных нормативов банков, а также необходимость проведения процедур финансового оздоровления коммерческих банков определяется значимостью деятельности

⁴ Коробова, У.А. Развитие механизма обеспечения экономической безопасности в сфере кредитования Российской Федерации // Актуальные вопросы управления. 2021. № 3. С. 3-8.

банковского сектора для экономики государства, а также необходимостью исполнения в полной мере обязательств, принятых коммерческими банками, в целях снижения риска потери накоплений населением и организациями.⁵

Важно отметить, что экономическая безопасность банка базируется на основных элементах системы экономической безопасности банковского сектора, которые представлены на рисунке 1.



Рисунок 1 – Основные элементы системы экономической безопасности организаций банковского сектора

Особое место в системе экономической безопасности банка занимают направления, реализуемые кредитной организацией, в целях достижения стабильности развития коммерческого банка в современных экономических условиях.⁶

Представленные сведения позволяют сделать вывод о том, что обеспечение экономической безопасности коммерческого банка является целью не только конкретной кредитной организации, но и государства в целом, учитывая

⁵ Сенчагов, В.К. Новые угрозы экономической безопасности и защита национальных интересов России // Проблемы теории и практики управления. 2021. № 10. С. 10-14.

⁶ Калиновская, Е.О. Экономическая безопасность в банковской сфере: понятие, сущность // Актуальные вопросы налогообложения, налогового администрирования и экономической безопасности. 2021. № 1. С. 65-70.

значимость банковского сектора для социально-экономических показателей деятельности государства.

1.2 Факторы и угрозы обеспечения экономической безопасности финансово-кредитной организации

Обеспечение экономической безопасности финансово-кредитной организации требует учёта множества факторов и угроз которые влияют на репутацию, платёжеспособность и другие факторы. Факторами мы называем условия или процессы влияющие на стабильность организации. А под угрозами понимаются события или действия способные нанести ущерб.

В современных условиях, среди вызовов экономической безопасности организации, формируемых внешними факторами, следует определить:

- уровень налогообложения и налоговой нагрузки, формируемый исходя из выбранной организацией система налогообложения;
- присутствие производителей и поставщиков отдельных групп услуг в конкретном регионе;
- ограниченный доступ отечественных организаций на мировые рынки услуг.

Среди вызовов экономической безопасности, формируемых факторами внутренней среды организации, следует выделить:

- имущественное положение банка;
- финансовые ресурсы;
- кадры;
- информационные ресурсы.⁷

Представленные вызовы экономической безопасности банков способны формировать соответствующие угрозы, которые характеризуются экономическим ущербом для коммерческих банков.

Угрозы экономической безопасности банков достаточно подробно раскрыты в научных трудах Д.Ю. Мельника и представлены на рисунке 2.

⁷ Плотников, Н.В. Проблемы обеспечения экономической безопасности сферы кредитования на современном этапе // НИУ ИТМО. 2023. № 3. С. 145-148.

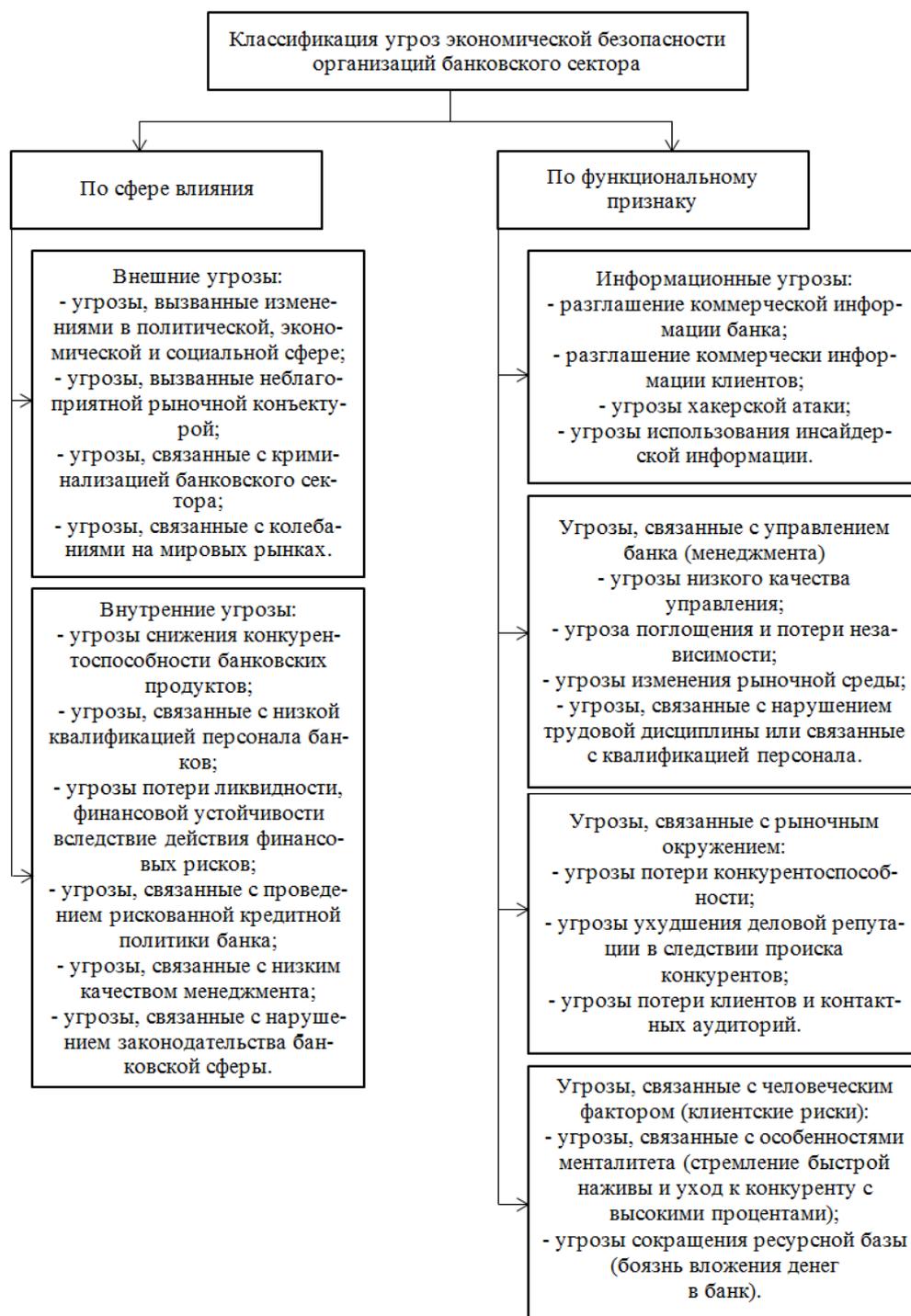


Рисунок 2 – Классификация угроз экономической безопасности организаций банковского сектора (согласно методике Д.Ю. Мельника)

Важно отметить, что факторы внешней среды характеризуются взаимосвязью между собой, что отражается во взаимосвязи угроз банковской системы, составленной исследователем Д.Ю. Мельником (рисунок 3).

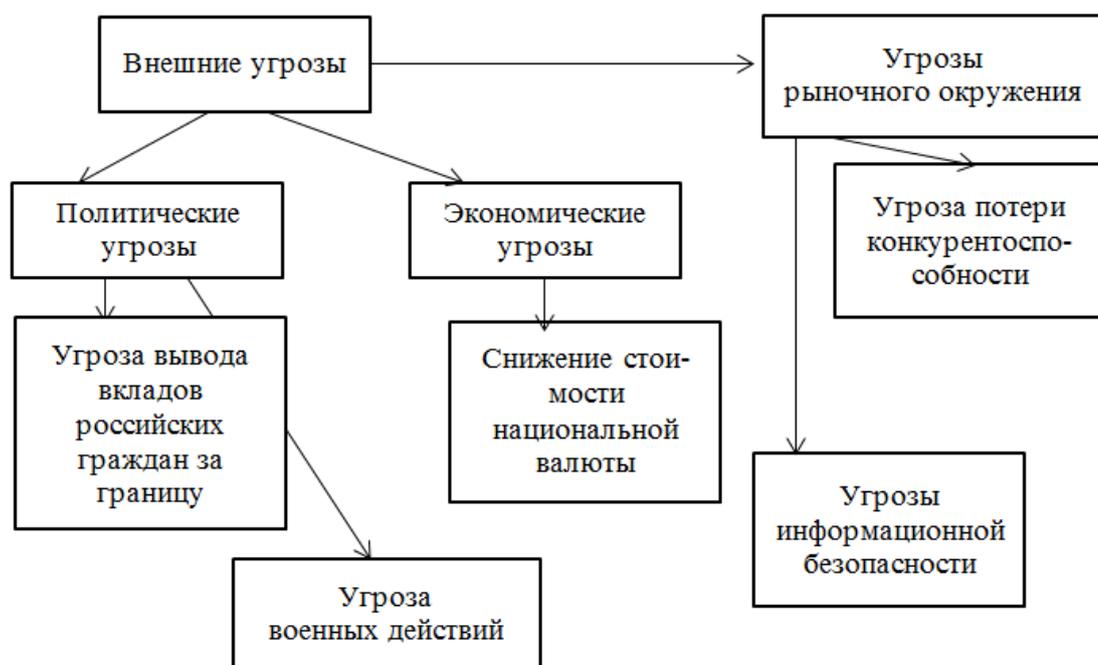


Рисунок 3 – Взаимосвязь угроз экономической безопасности банковской системы

Среди современных угроз экономической безопасности кредитных организаций, следует отметить тенденции, сформировавшиеся в системе кредитования РФ. Так, в современных условиях, коммерческие банки осуществляют деятельность в условиях неопределенности, что связано, в первую очередь, с изменением ситуации на Московской бирже. Так, 12.06.2024 года США ввело санкции против Московской биржи и Национального клирингового центра РФ. В связи с этим, торги в долларах и евро были прекращены. Таким образом, ценообразование на валютном рынке РФ переходит во внебиржевое пространство. Таким образом, в текущих реалиях, валюту нельзя купить или продать на организованном рынке, но по-прежнему можно проводить конвертацию через банки. Следует отметить также, что представленная ситуация исключает спекулятивные операции на курсе доллара и упрощает, в каком-то смысле, задачу регулятора по стабилизации курса рубля.

Следует отметить, что для определения официальных курсов к рублю, теперь будет использоваться банковская отчетность. Представленная ситуация исключает спекулятивные операции на курсе доллара и упрощает, в каком-то

смысле, задачу регулятора по стабилизации курса рубля.

Также среди внешних факторов, оказывающих существенное влияние на экономическую безопасность коммерческих банков, следует отметить частичную отмену льготных программ по ипотеке (с 01.07.2024 года). Отмене подлежат все льготные программы, кроме семейной ипотеки, ипотеки для IT-специалистов и дальневосточной ипотеки. Причиной сложившейся ситуации является ухудшение финансового положения государства, что привело к принятию указанного вынужденного решения.

Представленные сведения определяют существенное значение обеспечения экономической безопасности кредитных организаций, учитывая их особое значение для государства в целом.

В системе экономической безопасности кредитных организаций особое значение занимает информационная безопасность, которая в общем виде представлена совокупность способов, методов и механизмов, реализуемых сотрудниками банка, в целях обеспечения защищенности от угроз информационного характера. Значимость информационной безопасности в кредитной сфере определяется участвовавшими хакерскими атаками на российские банки, что определяет необходимость формирования условий, обеспечивающих защиту информации кредитных организаций от внешнего вмешательства.⁸

Хакерские атаки на банковский сектор, в современных условиях, не являются редкостью. Целью подобных атак является затруднение работы банковской системы, а также хищение персональных данных клиентов. В качестве целей реализации подобных хакерских атак, следует отметить сбои в стабильной работе банка, а также хищение и использование в корыстных целях персональных данных клиентов банка.

1.3 Система обеспечения экономической безопасности финансово-кредитной организации

В настоящее время, тенденции развития мировой экономики создают но-

⁸ Плотников, Н.В. Проблемы обеспечения экономической безопасности сферы кредитования на современном этапе // НИУ ИТМО. 2023. № 3. С. 145-149.

вые угрозы для деятельности финансово-кредитных организаций. Так, нестабильность мирового финансового рынка, научно-технический прогресс и современные финансово-экономические кризисы требуют дальнейших исследований для обеспечения безопасности коммерческих банков. Перед кредитными организациями встает задача обеспечения финансовой стабильности и эффективного использования ресурсов каждого отдельного банка, а также обеспечения экономической безопасности всей банковской системы в целом.⁹

Функционирование любой организации, в том числе финансово-кредитной, в условиях рыночных отношений направлено на получение прибыли. Осуществляя свою деятельность, банки сталкиваются с воздействием внешних и внутренних факторов на финансовые результаты компании. Влияние может быть, как позитивным, так и носить негативный характер.

Способность банка противодействовать негативным воздействиям и угрозам непосредственно связана с его финансовым состоянием и от эффективной работы его системы экономической безопасности.¹⁰

Финансовая устойчивость является ресурсом безопасности, а система экономической безопасности банка, являясь совокупностью способов и методов, правил и процедур, используемых специалистами и сотрудниками кредитной организации для предотвращения угроз его экономической безопасности, обеспечивает развитие и рентабельность деятельности банка.

В общем случае эффективная система экономической безопасности кредитной организации заключается в нахождении оптимального соотношения между нейтрализованными рисками и угрозами, затраченными на это ресурсами и прибылью от деятельности кредитной организации.

Обеспечение безопасности работы банковских систем и сервисов – одна из приоритетных задач в деятельности современных коммерческих банков. С учетом высокотехнологичного внешнего влияния на деятельность кредитных

⁹ Александрова, Е.Н. Обеспечение экономической безопасности кредитной организации // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. 2022. № 7. С. 130-136.

¹⁰ Шумкова, К.Г. Тенденции развития банковской системы России: угрозы и возможности // Финансы и кредит. 2022. № 2. С. 10-16.

организаций, они противодействует киберугрозам и мошенничеству. В этих целях, коммерческие банки на постоянной основе проводят анализ потенциальных и реализованных рисков, на основании результатов которого усиливаются меры защиты с учетом новых угроз.

Современное общество характеризуется быстрым развитием новых технологий, в банковской сфере это выражается в появлении новых сервисов и услуг, представляемых клиентам. Одним из таких относительно новых продуктов для российского рынка, являются мобильные сервисы. Финансово-кредитные организации постоянно повышают качество взаимодействия по повышению безопасности с производителями мобильных устройств и программного обеспечения, операторами сотовой связи, экспертами по кибербезопасности, создателями антивирусов и операционных систем. Все они являются активными участниками рынка мобильных сервисов. Специалистами банков разрабатываются и применяются современные инструменты защиты клиентов, которые можно подразделить на два вида:

- для пользователей мобильных устройств;
- для пользователей стационарной компьютерной техники.¹¹

Мобильные приложения коммерческих банков «Банк-клиент» устанавливаются на мобильные устройства уже со встроенным антивирусом, который позволяет защищать не только информацию и данные приложения, но и операции всего телефона. Пользователь, установив и зарегистрировав приложение, может быть уверен в полной сохранности своих средств. Отличительной особенностью подобного мобильного сервиса, является активность антивируса даже в тот момент, когда клиент не пользуется приложением.¹²

Структурные подразделения коммерческих банков, отвечающих за экономическую безопасность, осуществляют систематический мониторинг и анализ потенциальных рисков различных сервисов. При этом применяются меж-

¹¹ Шумкова, К.Г. Тенденции развития банковской системы России: угрозы и возможности // Финансы и кредит. 2022. № 2. С. 12-17.

¹² Александрова, Е.Н. Обеспечение экономической безопасности кредитной организации // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. 2022. № 7. С. 133-137.

дународные стандарты безопасности и передовые мировые практики. Например, «Мобильный банк» имеет уровень удельного риска для аналогичных типов операций значительно ниже по сравнению с сервисом «PayPal».

Центры киберзащиты коммерческих банков ежедневно обрабатывает события, связанные с вредоносным программным обеспечением. Отмечается достаточная регулярность DDoS-атак на системы различной мощности – до 100 и более нападений в год. Коммерческие банки сталкиваются с необходимостью противодействия фишингу, это когда с помощью поддельных интернет – страниц, злоумышленники получают аутентификационные данные клиента и получают доступ к управлению его картами и счетами. Поэтому банк проводит мониторинг интернет-ресурсов. Так банки выявляют и противодействуют схемам мошенничества, которые используют бренд банков, в том числе маскирующиеся под страницу для входа в сервис «Банк-клиент».¹³

Киберпреступники в современных условиях активно используют методы социальной инженерии, когда клиенты сами сообщают злоумышленникам данные, необходимые для осуществления переводов денежных средств от их имени. Минимизации рисков кражи денежных средств с использованием указанных методов способствуют мероприятия по повышению осведомленности клиентов о возможных видах мошеннических действий и оценке ситуаций, системы фрод-мониторинга. Еще одним элементом действующей системы экономической безопасности банка является распространение и применение рекомендаций по защите от социальной инженерии при общении по телефону или электронной почте.¹⁴

На экономическую безопасность коммерческих банков и их клиентов влияет скимминг, когда крадут данные банковской карты при помощи специальных устройств, а после создают ее дубликат. В целях предотвращения угроз банк устанавливает антискимминговое оборудование (АСО), оперативно реаги-

¹³ Шумкова, К.Г. Тенденции развития банковской системы России: угрозы и возможности // Финансы и кредит. 2022. № 2. С. 11-18.

¹⁴ Александрова, Е.Н. Обеспечение экономической безопасности кредитной организации // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. 2022. № 7. С. 134-138.

рует на сообщения о возможной установке нештатного оборудования, использует систему фрод-мониторинга, выявляет и блокирует карты и учетные записи клиентов банка, участвующих в схемах вывода похищенных средств.

Значительный вклад в обеспечении безопасности коммерческих банков вносит система фрод-мониторинга, работа которой основана на искусственном интеллекте. В частности, система проводит интеллектуальный анализ данных, обнаруживает подозрительные операции и исследует их.

Финансов-кредитные организации используют и продолжают разрабатывать собственную и единую клиентскую базу по физическим и юридическим лицам, обеспечивающую устойчивое удовлетворение требований бизнеса – АС «Стоп-лист». Система реализовывает поиск паспортов в базе недействительных паспортов МВД России.¹⁵

В настоящее время в коммерческих банках реализуется проект по развитию риск-культуры организации, являющейся частью ее сферы управления рисками в целом. Риск-культура по своему содержанию представляет собой убеждения, ценности, разделяемые и применяемые персоналом банка.

Несмотря на ряд реализуемых мер, направленных на обеспечение экономической безопасности коммерческих банков, дальнейшее совершенствование системы безопасности данной кредитной организаций представляется по таким направлениям как:

- изучение современных технологий рынка банковских услуг;
- совершенствование процедур управления кредитом;
- проверка и оценка финансового состояния заемщика на основе искусственного интеллекта;
- роботизация операционных процессов;
- расширение и улучшение биометрической системы обслуживания клиентов;

¹⁵ Шумкова, К.Г. Тенденции развития банковской системы России: угрозы и возможности // Финансы и кредит. 2022. № 2. С. 15-20.

- информирование населения о видах мошенничествах и способах защиты;
- организации тренингов, семинаров специалистам и работникам, клиентам коммерческих банков на тему стрессоустойчивости, реагирования на действия мошенников и прочие мероприятия.¹⁶

Таким образом, обеспечение экономической безопасности коммерческих банков, является одной из основных целей финансово-кредитных организаций в современных условиях.

1.4 Анализ методов оценки уровня экономической безопасности финансово-кредитной организации

Оценка экономической безопасности финансово-кредитной организации представляет собой процесс который позволяет выявить риски и определить устойчивость организации к внутренним и внешним угрозам. Данный процесс определяет не только текущие риски, но также и позволяет их спрогнозировать чтобы определить их влияние на устойчивость организации. Данная оценка включает в себя анализ как количественных, так и качественных показателей. Особое значение имеет мониторинг внешней среды, включающая в себя изменения в законодательстве или геополитическую ситуацию. Регулярная оценка позволяет адаптироваться систему к рискам, разрабатывать меры защиты, позволяющие удерживать конкурентоспособность. В конечном итоге эффективная оценка становится инструментом, обеспечивающим долгосрочную стабильность и устойчивость финансово-кредитной организации в условиях нестабильной экономической среды.

В современной экономической литературе отсутствует единая методика оценки экономической безопасности коммерческих банков.¹⁷ При этом практически все имеющиеся авторские методики строятся на методике оценки финансового положения коммерческих банков, предложенной ЦБ РФ, которая осно-

¹⁶ Александрова, Е.Н. Обеспечение экономической безопасности кредитной организации // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. 2022. № 7. С. 131-139.

¹⁷ Вязина, И.В. Методы оценки экономической безопасности коммерческих банков как инструментальный диагностики угроз развития // Экономический анализ: теория и практика. 2022. № 5 (500). С. 825-835.

ывається на оцінці обов'язкових нормативів ліквідності. Основні обов'язкові нормативи ліквідності банківської діяльності представлені в додатку Б.

Слід відзначити, що нормативне значення представлених показників встановлюється ЦБ РФ і використовується в методиках оцінки економічної безпеки банків як порогові значення.

Авторські методики оцінки економічної безпеки комерційних банків містять в собі методики оцінки обов'язкових нормативів достаточності капіталу, які також встановлюються ЦБ РФ, а також методику аналізу вимог (обов'язків), взважених по рівню ризику.

Окрім представлених даних, методики оцінки економічної безпеки комерційних банків також базуються на нижче представлених показниках:

- рівень обов'язкових нормативів діяльності банку;
- показники кредитних міжнародних рейтингів на основі оцінки незалежних рейтингових агентств;
- рівень і динаміка банківських ризиків;
- результати реалізації кадрової політики організації банківського сектору;
- наявність і ефективність спеціалізованих програм, використовуваних банком при реалізації окремих процесів, наприклад, процедур кредитування.¹⁸

Кредитний рейтинг представлений незалежною оцінкою, яка проводиться спеціалізованими рейтинговими агентствами. Шкали рейтингів міжнародних рейтингових агентств Moody's і Standard and Poor's розглянуті на малюнку 4. Важливо відзначити, що результати рейтингу базуються на кількісних і якісних показниках, що надає результатам рейтингу певний характер суб'єктивності.

¹⁸ Гусева, М.В. Аналіз стану і прогноз розвитку кредитної сфери Росії // Фундаментальні дослідження. 2022. № 2. С. 98-102.

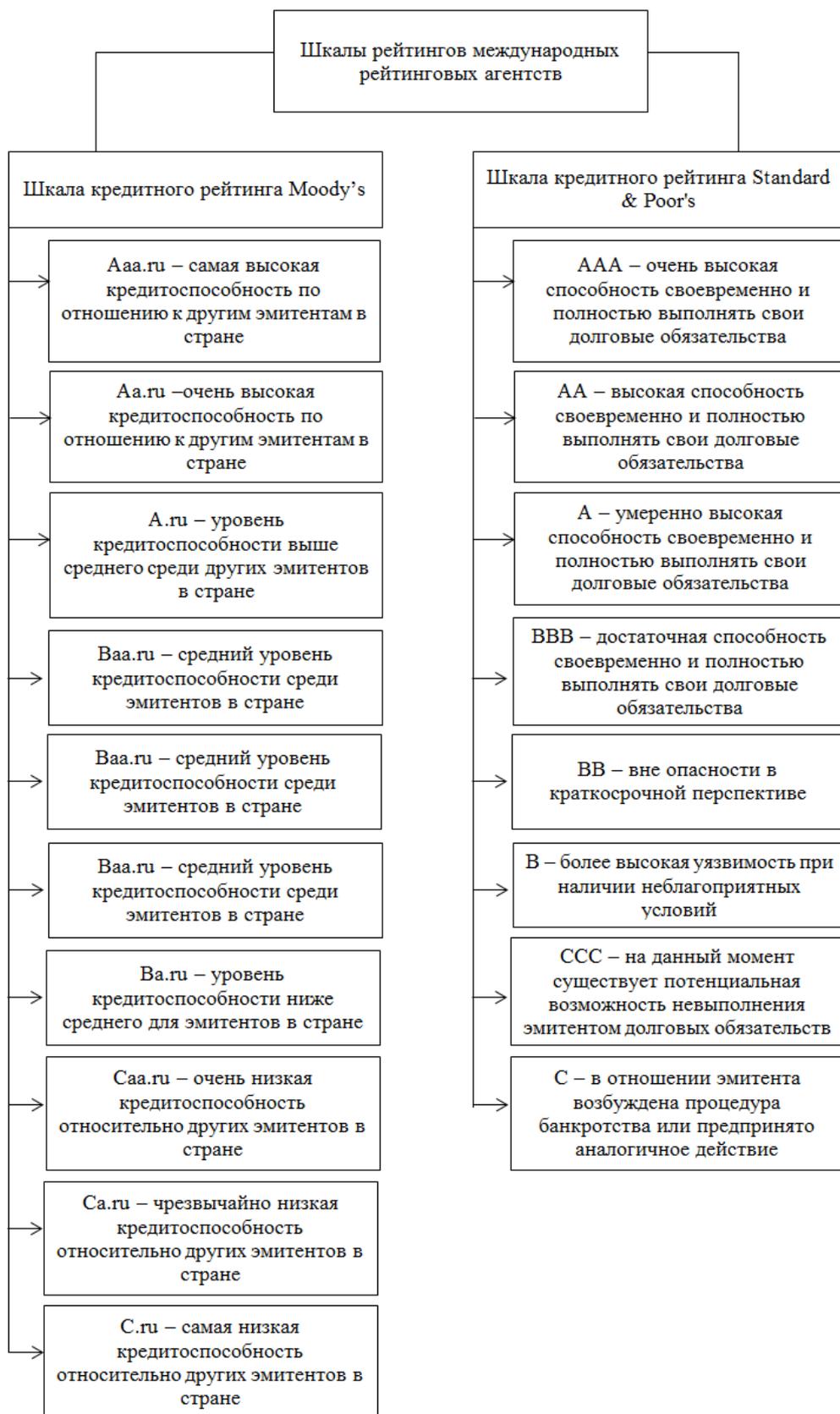


Рисунок 4 - Шкалы рейтингов международных рейтинговых агентств Moody's и Standard and Poor's

Важно отметить, что в современной экономической литературе, в методиках оценки экономической безопасности финансово-кредитных организаций, особое внимание уделяется оценке кредитного портфеля. Среди требований, предъявляемых к методикам анализа кредитного портфеля коммерческих банков, следует выделить ниже представленные требования:

- оценка уровня риска;
- оценка уровня доходности кредитного портфеля;
- оценка ликвидности кредитного портфеля.

Представленные требования в полной мере соблюдены в авторской методике, предложенной исследователем В.В. Яновым.

Также в качестве преимущества рассматриваемой методики, следует выделить возможность выявления так называемых «болевых точек», позволяющих выявить проблемы в системе управления кредитным портфелем банка, что в свою очередь, позволяет определить направления совершенствования и разработать мероприятия, направленные на устранение выявленных проблем.¹⁹

Помимо представленной методики, в целях анализа качества кредитного портфеля, следует рассмотреть методику А.С. Ахмадишиной, которая основывается на соответствии уровня качества кредитного портфеля и уровня кредитного риска.²⁰ Методика анализа кредитного портфеля, предложенная А.С. Ахмадишиной, представлена в приложении В.

Важно отметить, что методика оценки кредитного портфеля, предложенная А.С. Ахмадишиной, как и многие другие аналогичные методики, основывается на финансовых показателях деятельности коммерческих банков, в связи с чем, представленная методика является количественной, базой для указанной методики выступают финансовые коэффициенты. Методика, предложенная А.И. Пашковым представлена в приложении Г.

В рамках выпускной квалификационной работы, предложена методика комплексной оценки качества кредитного портфеля коммерческого банка, в

¹⁹ Янов, В.В. Комплексная методика оценки качества корпоративного кредитного портфеля коммерческого банка // Молодой ученый. 2020. № 38 (276). С. 129-136.

²⁰ Ахмадишина, А.С. Анализ кредитного риска в деятельности банка // Меридиан. 2021. № 1. С. 48-53.

рамках оценки экономической безопасности финансово-кредитной организации (Приложение Д).

Особое значение среди функциональных сфер экономической безопасности финансово-кредитной организации, имеет информационная составляющая. Развитие мошеннических схем, несанкционированные действия третьих лиц, недобросовестная работа конкурентов, хакерские атаки и прочее приводят к повышению значимости обеспечения информационной безопасности финансово-кредитной организации.

В рамках выпускной квалификационной работы, рассмотрена методика оценки соответствия информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации требованиям СТО БР ИББС-1.0-2014 (стандарт ЦБ РФ). Методика оценки представлена в приложении Е. Преимуществом методики является ее качественный характер, позволяющий правильно интерпретировать полученные результаты оценки.

Важно отметить, что высокий уровень обеспечения информационной безопасности финансово-кредитной организации позволяет минимизировать следующие риски:

- риск несанкционированного доступа к информации, составляющей коммерческую тайну со стороны третьих лиц;
- риск хищения коммерческой информации;
- риск распространения коммерческой информации среди третьих лиц.²¹

После оценки индикаторов экономической безопасности банка, целесообразно провести итоговую оценку (рисунок 5).

Следует отметить, что в современных условиях, особое внимание при оценке экономической безопасности банков уделяется информационной безопасности, которая является одной из наиболее проблематичных функциональных сфер экономической безопасности. Коммерческие банки подвергаются различного рода атакам, основной целью которых, является выведение из строя

²¹ Вякина, И.В. Методы оценки экономической безопасности коммерческих банков как инструментальный диагностики угроз развития // Экономический анализ: теория и практика. 2022. № 5 (500). С. 836.

информационной банковской системы, а также хищение персональных данных клиентов банков, в целях их дальнейшего незаконного использования в корыстных целях.²²



Рисунок 5 – Критерии оценки состояния экономической безопасности банка

Для получения наиболее полных результатов оценки, целесообразно использования комплексный подход, включающий в себя анализ нескольких групп показателей и разные направления оценки, включая качественную и количественную оценку. Подобный подход позволяет сформировать выводы о текущем состоянии всех функциональных сфер экономической безопасности и определить наиболее проблематичные из них.

²² Вякина, И.В. Методы оценки экономической безопасности коммерческих банков как инструментальный диагностики угроз развития // Экономический анализ: теория и практика. 2022. № 5 (500). С. 829-839.

2 АНАЛИЗ И ОЦЕНКА ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

2.1 Организационно-экономическая характеристика финансово-кредитной организации ПАО «Сбербанк»

Публичное акционерное общество Сберегательный банк России ПАО «Сбербанк России» создан в форме акционерного общества. Учредитель и основной акционер Банка - Центральный банк Российской Федерации (Банк России). Остальными акционерами Сбербанка России являются более 273 тысяч юридических и физических лиц. Высокая доля иностранных инвесторов в структуре капитала Сбербанка России (более 24 %) свидетельствует о его инвестиционной привлекательности.

«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 были 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.

ПАО «Сбербанк» имеет огромную филиальную сеть: 17 территориальных банков и более 18 400 подразделений. Он оказывает услуги во всех 83 субъектах Федерации. Недавно были введены удаленные каналы обслуживания. Происходит развитие приложений «Сбербанк Онлайн» и «Мобильный банк» с широкой клиентской базой. За 2020 год программами банковского страхования, реализуемыми Сбербанком, воспользовались более 4,4 млн. физических лиц, корпоративным клиентам Банка оформлено 190 тыс. страховых полисов. В 2020 году Банк сосредоточился на продвижении долгосрочных продуктов страхования жизни клиентов. Клиенты сегментов «Сбербанк Первый» и «Сбербанк Премьер» приобрели 20 тыс. полисов долгосрочного накопительного и инве-

стиционного страхования жизни. Долгосрочные страховые программы являются источником не только комиссионного дохода, но и значительного объема долгосрочных привлеченных средств.

ПАО «Сбербанк» осуществляет деятельность на основе генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 1481 от 11.08.2018 г.

ПАО «Сбербанк» имеет высокий кредитный рейтинг, что подтверждается сведениями, представленными в таблице 1.

Таблица 1 – Кредитные рейтинги ПАО «Сбербанк России»

Агентство	Наименование рейтинга	Оценка рейтинга	Прогноз
Агентство Fitch Ratings	Долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в иностранной валюте	BBB	Стабильный
	Краткосрочный рейтинг дефолта эмитента в иностранной валюте	F2	Стабильный
	Уровень поддержки долгосрочного рейтинга	BBB	Стабильный
	Рейтинг устойчивости	bbb	Стабильный
	Рейтинг поддержки	2	Стабильный
Агентство Moody's Investors Service	Долгосрочный рейтинг депозитов в иностранной валюте	Baa3	
	Краткосрочный рейтинг депозитов в иностранной валюте	Prime-3	
	Рейтинг базовой оценки кредитоспособности	ba1	
Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство	Кредитный рейтинг по национальной шкале	AAA(RU)	
	Кредитный рейтинг биржевых облигаций документарных процентных неконвертируемых на предъявителя с обязательным централизованным хранением, серии БО-19	AAA(RU)	

По состоянию на 01.01.2024 г., уставный капитал ПАО «Сбербанк» составляет 67 780 млрд. руб., сформированный из средств акционеров (участников).

Активы ПАО «Сбербанк» составляют четверть банковской системы страны, а доля в банковском капитале находится на уровне 30 %.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется Президентом, Председателем Правления и Правлением Банка. Структура управления ПАО

«Сбербанк» состоит из следующих органов:

– общее собрание акционеров. Это высший руководящий орган кредитно-финансовой организации, курирующий основные виды деятельности банка. Собрание проводится 1 раз в год. В рамках этого мероприятия принимаются решения о распределении чистого дохода, порядке и объеме выплат собственникам бизнеса, стратегии развития кредитно-финансовой организации и другие;

– наблюдательный совет. Его члены избираются Общим собранием акционеров. Координирует деятельность финансового института. В частности, определяет приоритетные направления активной и пассивной политики, утверждает повестку Собрания акционеров, принимает решение об увеличении капитала и размещении свободных средств в ценные бумаги;

– правление является коллегиальным исполнительным органом управления. Правление предварительно обсуждает все вопросы, подлежащие рассмотрению Общим собранием акционеров и Наблюдательным советом Банка, определяет политику Банка в сфере управления рисками и других областях деятельности, обсуждает отчеты руководителей подразделений центрального аппарата Банка и руководителей территориальных банков об итогах деятельности, организует внедрение в практику работы Банка наиболее прогрессивных банковских технологий, осуществляет реализацию проектов по комплексной автоматизации банковских работ, обеспечивает создание современной банковской инфраструктуры, решает текущие вопросы деятельности Банка.

Задачами правления ПАО «Сбербанк» являются:

– обсуждение отчетов, поступающих от территориальных банков;

– формирование политики в области управления рисками;

– утверждение процентных ставок по депозитам для физических и юридических лиц;

– утверждение штатной численности сотрудников, принятие решения о слиянии, ликвидации подразделений;

– внедрение в деятельность розничного и корпоративного блока прогрессивные банковские технологии;

– разработку и внедрение внутренних документов, регулирующих деятельность банка и другие.

В целях исследования масштабов деятельности ПАО «Сбербанк», необходимо рассмотреть показатели, представленные в таблице 2. Представленные в таблице 2 сведения определяют позитивные тенденции, определяющие развитие масштабов деятельности ПАО «Сбербанк», рост кредитного портфеля, повышение экономических результатов от основной (кредитной) и неосновной деятельности, а также рост финансовых результатов банка.

Таблица 2 – Анализ основных показателей деятельности ПАО «Сбербанк» за 2022 – 2024 гг.

Показатели	Значение показателей			Отклонения 2024 г. к 2022 г.	
	2022 г.	2023 г.	2024 г.	абсолютный прирост, млрд. руб.	темпы прироста, процент
Активы, млрд. руб.	41862,4	52307,2	60855,1	18992,7	45,37
Обязательные резервы, млрд. руб.	46,9	77,1	152,1	105,2	в 3,24 раза
Обязательства, млрд. руб.	36085,6	45722,8	53681,6	17596	48,76
Собственные средства, млрд. руб.	5776,9	6584,4	7173,5	1396,6	24,18
Процентные доходы, млрд. руб.	3304,5	4217,5	6857,1	3552,6	в 2,08 раза
Процентные расходы, млрд. руб.	1514,5	63,9	182,5	-1332	-87,95
Комиссионные доходы, млрд. руб.	940,6	1074,7	1172,1	231,5	24,61
Комиссионные расходы, млрд. руб.	242,1	310,8	329,2	87,1	35,98
Прибыль за год, млрд. руб.	287,8	1508,6	1580,3	1292,5	в 5,49 раза

В частности, увеличение стоимости активов ПАО «Сбербанк» на 18 992,7 млрд. руб. или 45,37 % определяет расширение имущественного потенциала банка в результате открытия дополнительных офисов банка. Отмечается рост величины собственных средств ПАО «Сбербанк» на 1 396,6 млрд. руб. или 24,18 % в результате роста нераспределённой прибыли. Аналогичная тенденция

характерна для величины обязательств ПАО «Сбербанк», рост которой составил 17 596 млрд. руб. или 48,76 %. Необходимо отметить превышение темпа роста обязательств банка над темпом роста собственных средств, что формирует угрозы снижения финансовой устойчивости банка.

Положительной тенденцией является рост процентных доходов ПАО «Сбербанк» на 3 552,6 млрд. руб. или в 2,08 раза и сокращение процентных расходов банка на 1 332 млрд. руб. или 87,95 %, что определяет рост экономических результатов от реализации основной (кредитной деятельности) ПАО «Сбербанк» в анализируемом периоде. Аналогичная тенденция наблюдается в отношении результатов некредитной деятельности банка. Так, отмечено превышение абсолютного прироста комиссионных доходов над комиссионными расходами банка (231,5 млрд. руб. против 87,1 млрд. руб.) за 2022 – 2024 гг., что положительным образом влияет на прибыль банка, сформированную за год, которая увеличилась на 1 292,5 млрд. руб. или в 5,49 раза.

Таким образом, проведенная оценка основных экономических показателей деятельности ПАО «Сбербанк» позволило определить увеличение масштабов деятельности и рост финансовых результатов.

2.2 Оценка финансового состояния финансово-кредитной организации

В целях анализа финансового состояния ПАО «Сбербанк», проведен анализ активов банка за 2022 – 2024 гг., результаты анализа представлены в таблице 3.

Таблица 3 – Анализ активов ПАО «Сбербанк» на основе финансовых коэффициентов

Показатели	Нормативное значение	Значения показателей			Абсолютный прирост	
		2022 г.	2023 г.	2024 г.	2023 г. к 2022 г.	2024 г. к 2023 г.
1	2	3	4	5	6	7
Показатель качества ссуд	-	4,89	4,74	4,59	-0,15	-0,15
Показатель риска потерь	-	16,77	49,32	109,92	32,55	60,60
Показатель доли просроченных ссуд	-	32,48	41,65	39,90	9,18	-1,75
Показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам	25,0	1	1	0,5	0,00	-0,50

Продолжение таблицы 3

1	2	3	4	5	6	7
Показатель концентрации крупных кредитных рисков	800,0	132,4	174,2	193	41,80	18,80
Показатель концентрации кредитных рисков на акционеров (участников)	50,0	-	-	-	-	-
Показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров	3,0	1	0,9	0,7	-0,10	-0,20
Обобщающий результат по группе показателей	1,0	2,5	2,5	2,33	-	-0,17

Сведения, представленные в таблице 3 позволяют сделать вывод о снижении удельного веса безнадежных ссуд в общей структуре ссуд ПАО «Сбербанк», что свидетельствует о совершенствовании деятельности банка в части взыскания дебиторской задолженности.

В целях исследования качества пассивов ПАО «Сбербанк», рассмотрим показатели, представленные в таблице 4.

Таблица 4 – Анализ качества пассивов ПАО «Сбербанк» за 2022 – 2024 гг.

Показатели	Нормативное значение	Значения показателей			Абсолютный прирост	
		2022 г.	2023 г.	2024 г.	2023 г. к 2022 г.	2024 г. к 2023 г.
Коэффициент клиентской базы	0,7 – 0,8	1,13	1,13	1,22	-	0,08
Коэффициент внешнего (межбанковского) финансирования	- 0,2 – 0,2	-0,07	-0,06	-0,02	0,01	0,03
Коэффициент стабильности привлеченных ресурсов	0,6 – 0,8	0,45	0,37	0,50	-0,08	0,13
Коэффициент активности на рынке вкладов граждан	> 0,4	0,56	0,37	0,44	-0,19	0,07
Коэффициент покрытия привлеченных ресурсов кредитами	0,7 – 1,2	33,93	35,38	27,18	1,45	-8,19

Сведения, представленные в таблице 4 позволяют сделать вывод о том, что показатели качества пассивов ПАО «Сбербанк» не соответствуют нормативным значениям. В анализируемом периоде наблюдается рост коэффициента клиентской базы с 1,13 до 1,22. Значения показателя превышают нормативное

значение, таким образом, ПАО «Сбербанк» обладает независимостью от меж-банковских источников финансирования.

В таблице 5 представлены результаты анализа качества собственного капитала ПАО «Сбербанк» за 2022 – 2024 гг.

Таблица 5 – Анализ показателей качества собственного капитала Банка ПАО «Сбербанк» за 2022 – 2024 гг.

Показатели	Значения показателей			Изменения показателей	
	2022 г.	2023 г.	2024 г.	2023 г. к 2022 г.	2024 г. к 2023 г.
Показатель достаточности собственных средств	16,33	16,25	15,54	-0,08	-0,71
Показатель оценки качества капитала	9,00	9,63	10,48	0,63	0,85
Обобщающий результат по группе показателей оценки капитала	1,4	1,4	1,2	-	-0,2

Сведения, представленные в таблице 5 позволяют судить о том, что ПАО «Сбербанк» обладает необходимым уровнем собственного капитала, что позволяет судить о хорошем финансовом положении, исходя из результатов анализа собственного капитала банка. При этом следует отметить снижение показателя достаточности собственных средств банка на 0,0761 за 2022 – 2023 гг. и на 0,75 за 2023 – 2024 гг. При этом выявлен рост показателя оценки качества капитала банка на 0,6317 за 2022 – 2023 гг. и на 0,85 за 2023 – 2024 гг.

В целях оценки степени покрытия обязательств ПАО «Сбербанк» активами банка, необходимо провести анализ ликвидности баланса (таблица 6).

Таблица 6 - Оценка ликвидности баланса ПАО «Сбербанк» за 2022 -2024 гг.

Показатели	Норматив	Значения показателей			Абсолютный прирост		Темп прироста, процент	
		2022 г.	2023 г.	2024 г.	2023 г. к 2022 г.	2024 г. к 2023 г.	2023 г. к 2022 г.	2024 г. к 2023 г.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Норматив достаточности собственных средств банка (Н1.0)	8,0	11,08	11,02	11,09	-0,06	0,07	-0,54	0,64
Норматив мгновенной ликвидности	15,0	124,19	107,02	138,95	-17,17	31,93	-13,83	29,84

Продолжение таблицы 6

1	2	3	4	5	6	7	8	9
(Н2)								
Норматив текущей ликвидности (Н3)	50,0	220,82	143,67	157,93	-77,15	14,26	-34,94	9,93
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	120	71,46	72,42	62,11	0,96	-10,31	1,34	-14,24

Показатели ликвидности соответствуют нормативным значениям, в связи с чем, ресурсы ПАО «Сбербанк» обладают необходимым уровнем ликвидности, что положительным образом сказывается на финансовом положении исследуемого коммерческого банка.

Таким образом, в анализируемом периоде наблюдается рост имущественного положения ПАО «Сбербанк», при этом выявлено наличие необходимого уровня ликвидности коммерческого банка, позволяющего обеспечить ему требуемую степень платежеспособности.

Далее необходимо провести оценку ликвидности ПАО «Сбербанк» за 2022-2024 гг. (таблица 7).

Таблица 7 – Оценка ликвидности ПАО «Сбербанк» за 2022 – 2024 гг.

Показатели	Значения показателей			Абсолютный прирост	
	2022 г.	2023 г.	2024 г.	2023 г. к 2022 г.	2024 г. к 2023 г.
Показатель общей краткосрочной ликвидности	25,4	22,3	23,8	-3,1	1,5
Показатель мгновенной ликвидности	148,3	92,3	126,3	-56,0	34,0
Показатель текущей ликвидности	284,8	198,0	181,4	-86,8	-16,6
Показатель структуры привлеченных средств	55,1	62,7	49,6	7,6	-13,1
Показатель зависимости от межбанковского рынка	8,6	8,9	7,2	0,3	-1,7
Показатель риска собственных вексельных обязательств	45,8	48,4	46,2	2,6	-2,2
Показатель небанковских ссуд	84,9	86,7	88,4	1,8	1,7
Показатель риска на крупных кредиторов и вкладчиков	78,4	83,5	85,8	5,1	2,3
Обобщающий результат	1,9	1,9	1,9	-	-

Значение показателя общей краткосрочной ликвидности ПАО «Сбербанк» позволяет судить о том, что ликвидные активы банка составляют в

2024 г. 23,8 % в структуре привлеченных средств кредитной организации. Значение указанного показателя имеет тенденцию к снижению, что является негативной характеристикой.

Таким образом, в ПАО «Сбербанк» имеются резервы улучшения финансового состояния кредитной организации.

В целях оценки нормативов ликвидности баланса ПАО «Сбербанк» (таблица 8). Согласно представленным сведениям, далеко не все индикаторы экономической безопасности ПАО «Сбербанк» находятся в пределах пороговых значений. Так, коэффициент покрытия не соответствует пороговому значению, что определяет высокие значение краткосрочных обязательств банка, которые не в полной мере покрываются активами.

Таблица 8 – Оценка нормативов ликвидности баланса ПАО «Сбербанк»

Группы индикаторов	Индикаторы	Пороговое значение (среднее по банкам)	Фактические значения индикаторов			Изменения за 2022 – 2024 гг.
			2022 г.	2023 г.	2024 г.	
1	2	3	4	5	6	7
Индикаторы ликвидности	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	≥ 15	124,19	107,02	138,95	14,76
	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	≥ 50	220,82	143,67	157,93	-62,89
	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	≤ 120	71,46	72,42	62,11	-9,35
Индикаторы финансовой Устойчивости	Коэффициент покрытия	$> 3,37$	1,21	1,16	1,17	-0,04
	Коэффициент автономии	$> 0,77$	0,16	0,13	0,14	-0,02
	Коэффициент левериджа	$< 0,50$	5,21	6,62	6,17	0,96
Индикаторы доходности	Коэффициент рентабельности собственного капитала, процент	$> 77,8$	27,84	10,68	11,28	-16,56
	Коэффициент рентабельности активов, процент	$> 52,8$	4,48	1,40	1,57	-2,91
	Темп увеличения доходов	$> 102,7$	103,32	103,99	110,03	6,71

1	2	3	4	5	6	7
Индикаторы деловой активности	Агрессивность кредитной политики	< 83	0,04	0,02	0,17	0,13
	Темп роста прибыли	> 288,6	47,72	42,89	113,56	65,84
	Темп роста активов	> 131,4	113,92	136,89	101,24	-12,68

Представленные тенденции способны формировать угрозы экономической безопасности банка, связанные с уровнем доходности организации.

2.3 Анализ факторов внешней среды и выявление угроз экономической безопасности финансово-кредитной организации

Экономическая безопасность ПАО «Сбербанк» формируется под влиянием различного рода факторов, в частности, внешних и внутренних. Внешние факторы исходят из нормативно-правового регулирования отрасли, политической и военной обстановки, социально-экономической ситуации в стране и мире, направлений развития техники и технологий. Факторы внешней среды принято группировать на четыре основные группы, которые представлены в таблице 9 на основе методики PEST-анализа.

Таблица 9 – PEST-анализ ПАО «Сбербанк»

Политико-правовые факторы	Экономические факторы
1	2
<p>Законодательство в банковской сфере (закон «О Центральном банке Российской Федерации» определяет цели и полномочия ЦБ РФ, который играет ключевую роль в регулировании кредитной сферы. Закон «О банках и банковской деятельности» устанавливает основные принципы деятельности банков и кредитных организаций, определяет требования к их капиталу и порядку выдачи кредитов. Закон «О потребительском кредите (займе)» защищает права потребителей при получении кредитов, устанавливает правила предоставления информации о кредитных продуктах и ограничения на проценты.</p> <p>Законодательство об особенностях кредитования различных секторов экономики (законодательство о кредитовании малого и среднего бизнеса, а также о кредитовании ипотеки).</p> <p>Денежно-кредитная политика РФ (ключевая ставка ЦБ РФ: влияет на процентные ставки по</p>	<p>Денежно-кредитная политика государства (Центральный банк РФ (Банк России) осуществляет денежно-кредитную политику, которая направлена на поддержание ценовой стабильности и обеспечение устойчивости рубля).</p> <p>Ключевая ставка (основной инструмент денежно-кредитной политики, который влияет на ставки по кредитам и депозитам в экономике).</p> <p>Инфляция (уровень инфляции влияет на реальную стоимость кредита и накладывает ограничения на предприятия, привлекающие кредиты).</p> <p>Макроэкономическая стабильность (повышение уровня экономического роста и макроэкономической стабильности положительно влияет на готовность банков кредитовать предприятия и стимулирует рост потребительского спроса).</p> <p>Экономический рост (ускорение темпов экономического роста приводит к росту доходов и, соответственно, к увеличению спроса на кредиты).</p> <p>Доступность кредита (на доступность кредита</p>

1	2
<p>кредитам и депозитам, тем самым определяя доступность кредитов и их стоимость). Инструменты денежно-кредитной политики РФ (включают изменение резервных требований к банкам, операции на открытом рынке и другие меры, которые влияют на денежный поток и стоимость кредитов). Денежно-кредитная политика ЦБ РФ направлена на поддержание ценовой стабильности (низкой инфляции) и поддержание устойчивого экономического роста. Политическая стабильность (оказывает влияние на риски кредитования, в том числе на политические риски, которые могут быть связаны с политической нестабильностью и изменениями в законодательстве).</p>	<p>влияют как общеэкономические факторы, так и особенности отраслей, например, уровень рисков в отрасли, масштабы заемщиков и государственная поддержка). Долговая нагрузка (высокая долговая нагрузка может ограничивать возможности предприятий и граждан привлекать новые кредиты). Кредитная политика банков (банки определяют условия кредитования, такие как требования к заемщикам (возраст, стаж работы, доходы) и предлагаемые кредитные продукты). Региональные особенности (развитие банковских услуг в регионах зависит от различных факторов, включая уровень открытости информации о банках и степень государственного регулирования).</p>
Социально-демографические	Технико-технологические
<p>Возраст заемщиков (молодое население чаще привлекает кредиты для образования, жилья и потребительских товаров, в то время как старшее поколение может использовать кредиты для покрытия медицинских расходов или других нужд). Пол заемщиков (женщины и мужчины могут различаться по своим потребительским привычкам и предпочтениям в отношении кредитов). Образование населения (высшее образование часто связано с более высокими доходами и, следовательно, большей способностью обслуживать кредиты). Среднедушевые доходы населения (фактор является ключевым для оценки кредитоспособности, поскольку он отражает способность заемщика погашать кредит). Занятость в регионе (уровень и стабильность занятости влияют на способность заемщика получать и обслуживать кредиты). Семейное положение заемщиков (семейные люди могут иметь более высокие потребности в кредитах для жилья, образования и других нужд). Социальный статус заемщиков (фактор может влиять на доступ к кредитам и условия их получения). Финансовая грамотность населения (уровень финансовой грамотности населения влияет на их способность управлять кредитами и избегать финансовых трудностей). Культурные ценности (культурные нормы и ценности могут влиять на отношение к кредитам и заимствованиям). Личностные качества, такие как уверенность в себе и риск-ориентированность, могут влиять</p>	<p>Цифровизация банковской деятельности (переход к онлайн-кредитованию, использование мобильных приложений для управления кредитами, внедрение цифровых платформ для предоставления и получения кредитов). Использование искусственного интеллекта и машинного обучения (автоматизированная оценка кредитоспособности, прогнозирование дефолтов персонализация кредитных предложений). Развитие блокчейн-технологий (обеспечение прозрачности и безопасности транзакций, создание децентрализованных систем кредитования). Развитие биометрических технологий (использование биометрических данных для идентификации заемщиков и обеспечения безопасности операций). Автоматизация процессов (автоматизация обработки кредитных заявок, внедрение роботов для обслуживания клиентов, сокращение времени ожидания). Разработка новых кредитных продуктов (создание цифровых кредитов, онлайн-кредитов, микрозаймов, кредитов для малого бизнеса). Развитие системы платежей (внедрение новых способов оплаты, таких как QR-коды, бесконтактные платежи). Повышение безопасности (разработка новых методов защиты от мошенничества, внедрение антивирусного программного обеспечения). Совершенствование систем оценки кредитоспособности (использование альтернативных данных, таких как социальные сети, история платежей, данные о покупательской способности). Развитие инфраструктуры (создание новых банковских офисов, расширение сети банкоматов, развитие интернет-банкинга). Повышение доступности кредитов (онлайн-</p>

1	2
на способность заемщика брать и обслуживать кредиты.	кредитование позволяет получить кредит в любое время и в любом месте, что делает его более доступным для широкого круга заемщиков). Улучшение качества кредитования (автоматизированная оценка кредитоспособности позволяет избежать субъективности и повысить точность прогнозирования дефолтов). Автоматизация процессов снижает затраты на кредитование, что позволяет банкам предлагать более конкурентные процентные ставки. Современные технологии защиты от мошенничества снижают риски для банков и заемщиков. Развитие новых форм кредитования: Онлайн-кредитование, микрозаймы, кредиты для малого бизнеса расширяют возможности кредитования и позволяют удовлетворить потребности различных категорий заемщиков.

Представленные сведения определяют, что политико-правовые факторы значительно влияют на кредитную сферу РФ. К ним относятся: законодательство, регулирующее банковскую деятельность и кредитование; денежно-кредитная политика, которая влияет на доступность и стоимость кредитов; политическая стабильность и макроэкономическая ситуация, которые влияют на риски и ожидания инвесторов и заемщиков.

Экономические факторы, влияющие на кредитную сферу РФ, включают денежно-кредитную политику, ключевую ставку, инфляцию, макроэкономическую стабильность и экономический рост.

Социально-демографические факторы существенно влияют на кредитную сферу России, определяя структуру спроса, уровень задолженности и риски кредитования. Ключевые факторы включают возраст, пол, образование, доход, занятость, семейное положение и другие характеристики населения, влияющие на его кредитоспособность и потребность в кредитах. Рассмотренные социально-демографические факторы оказывают комплексное воздействие на кредитную сферу, что требует от финансовых институтов более точного понимания этих факторов для разработки эффективных стратегий кредитования и управления рисками.

Технико-технологические факторы играют значительную роль в развитии кредитной сферы России. Они касаются внедрения новых технологий, автоматизации процессов, совершенствования систем оценки кредитоспособности, а также обеспечения безопасности транзакций. Эти факторы влияют на доступность и эффективность кредитных продуктов, а также на развитие новых форм кредитования. В целом, технико-технологические факторы играют важную роль в развитии кредитной сферы России, способствуя ее модернизации, повышению доступности и безопасности кредитных услуг.

Среди факторов внешней среды, существенное влияние на деятельность ПАО «Сбербанк» оказывают тенденции развития банковского сектора Российской Федерации. Согласно данным ЦБ РФ, в 2024 году коммерческие банки РФ смогли заработать рекордную прибыль и резко нарастили портфели как в розничном, так и в корпоративном кредитовании. Из-за сильного ослабления рубля в 2024 году, россияне старались защитить свои сбережения, вкладывая их в недвижимость и быстро дорожающий импорт. При этом ставки по кредитам большую часть года были приемлемыми, что обусловило рекордные показатели на рынке. Также следует отметить, что за последние три года (2022 – 2024 гг.) число кредитных организаций РФ сократилось, о чем свидетельствуют данные таблицы 10.

Таблица 10 – Динамика числа кредитных организаций РФ за 2022 – 2024 гг.

Показатели	Значение показателей			Изменения 2024 г. к 2022 г.	
	2022 г.	2023 г.	2024 г.	абсолютный прирост	темп прироста, процент
1	2	3	4	5	6
Число кредитных организаций, зарегистрированных на территории Российской Федерации в том числе имеющих право:	836	794	745	-91	-10,89
- на осуществление банковских операций (действующих)	442	406	370	-72	-16,29
Число кредитных организаций с иностранным участием в уставном капитале, имеющих право на осуществление банковских операций	133	124	115	-18	-13,53
в том числе:					

Продолжение таблицы 10

1	2	3	4	5	6
- со стопроцентным иностранным участием	59	57	54	-5	-8,47
- с иностранным участием от 50 до 100 %	15	15	12	-3	-20,00
Число филиалов действующих кредитных организаций на территории Российской Федерации	618	530	471	-147	-23,79
из них:					
- ПАО «Сбербанк»	88	88	87	-1	-1,14
- банков со стопроцентным иностранным участием в уставном капитале	-	-	-	-	-
Число филиалов действующих кредитных организаций за рубежом	5	5	4	-1	-20
Зарегистрированный уставный капитал действующих кредитных организаций, млрд. руб.	2822,7	2765,4	2830,1	7,4	0,26
Число кредитных организаций, имеющих лицензии (разрешения), предоставляющие право:					
- на привлечение вкладов населения	365	334	306	-59	-16,16
- на осуществление операций в иностранной валюте	435	399	364	-71	-16,32
- на проведение операций с драгоценными металлами	200	183	166	-34	-17

Согласно представленным сведениям, за 2022 – 2024 гг. наблюдается снижение числа коммерческих банков РФ на 91 единицу, что составляет 10,89 %. Причиной указанной тенденции является негативное влияние факторов внешней среды, в частности, рост конкуренции в отрасли, санкционная политика иностранных государств, в том числе и в отношении банковского сектора. Среди указанного числа кредитных организаций, количество коммерческих банков, обладающих законным правом на осуществление банковских операций, сократилось на 72 единицы (16,29 %). В результате чего, сократилось число филиалов коммерческих банков на 147 единиц, что составляет 23,79 % в относительном выражении.

При этом несмотря на динамику представленных показателей, в анализи-

руемом периоде отмечен существенный рост объемов кредитования физических и юридических лиц, что привело к более высоким финансовым результатам в 2024 году по сравнению с 2022 годом (таблица 11).

Таблица 11 – Динамика экономических результатов деятельности коммерческих банков РФ за 2022 – 2024 гг.

Показатели	Значение показателей			Изменения 2024 г. к 2022 г.	
	2022 г.	2023 г.	2024 г.	абсолютный прирост	темпы прироста, процент
Совокупный кредитный портфель, всего, млрд. руб.	77489,49	88196,67	105882,2	28392,71	36,64
в том числе:					
- ипотечные кредиты	13257,64	14943,25	18386,47	5128,83	38,69
- потребительские кредиты	10284,53	11766,38	13649,84	3365,31	32,72
- корпоративные кредиты	53947,32	61487,04	73845,93	19898,61	36,89
Финансовый результат банковского сектора, млрд. руб.	2452,86	234,53	3358,16	905,3	36,91

Анализ представленных в таблице 11 сведений позволяет определить увеличение масштабов кредитной деятельности организаций банковского сектора РФ за 2022 – 2024 гг., что определяется ростом совокупного кредитного портфеля на 28 392,71 млрд. руб. или на 36,64 %, что в основном обусловлено увеличением объемов кредитования корпоративного сектора на 19 898,61 млрд. руб. (36,89 %). Также отмечен рост объемов ипотечного кредитования (или на 38,69 %) и потребительского кредитования (на 32,72 %). Представленная тенденция привела к росту прибыли (финансовых результатов) кредитных организаций на 905,3 млрд. руб. (36,91 %). При этом прибыль организаций банковского сектора в 2024 году обеспечили рост бизнеса, низкие расходы на резервы и валютная переоценка.

Таким образом, за последние три года отмечен существенный рост масштабов и результатов деятельности коммерческих организаций Российской Федерации, что положительным образом влияет на деятельность ПАО «Сбербанк».

Дальнейший анализ деятельности ПАО «Сбербанк» проведен в отношении факторов мезосреды. Для указанных целей, использована модель пяти сил М. Портера (таблица 12).

Таблица 12 – Оценка угроз ПАО «Сбербанк» по модели пяти сил М. Портера

Пять сил	Характеристика	Формируемые угрозы	Формируемые возможности
1	2	3	4
Угроза появления новых игроков на рынке	Появление новых игроков на рынке банковских услуг представляет собой как угрозу, так и возможность для существующих банков. С одной стороны, новые игроки могут предложить более инновационные продукты и услуги, привлекательные для клиентов, что может привести к снижению лояльности и уходу клиентов у старых банков. С другой стороны, это может стимулировать существующие банки к инновациям и улучшению качества обслуживания, что может быть выгодно для потребителей.	Потеря клиентов (новые игроки, особенно те, что используют технологические платформы, могут предложить более удобные и быстрые сервисы, что может привести к перетеканию клиентов к ним). Повышение конкуренции (новые участники рынка могут снизить цены на определенные услуги, что может привести к снижению прибыльности для старых банков). Проблемы с регуляцией банковской деятельности (новые игроки могут не быть полностью регулируемы, что может создавать неравные условия конкуренции и угрожать финансовой стабильности). Риск потери данных (новые, менее опытные игроки могут быть более уязвимы к кибератакам и другим угрозам безопасности).	Импульс к инновациям (появление новых игроков может стимулировать существующие банки к разработке новых продуктов и услуг, что может привести к улучшению клиентского опыта). Улучшение конкуренции (новые игроки могут принести новые идеи и бизнес-модели, что может улучшить качество услуг для потребителей). Шанс для сотрудничества (существующие банки могут сотрудничать с новыми игроками, чтобы получить доступ к новым технологиям и расширить свой охват). Новые рынки (новые игроки могут открыть новые рынки для банковских услуг, например, в области криптовалют или блокчейна). В целом, появление новых игроков на рынке банковских услуг – это сложный процесс, который может принести как позитивные, так и негативные изменения для существующих банков. Важно быть готовым к изменениям, адаптироваться к новым условиям и использовать возможности, которые они предоставляют
Угроза рыночной власти потребителей	Угроза рыночной власти потребителей на рынке банковских услуг заключается в том, что потребители не всегда обладают достаточной переговорной силой, чтобы влиять на условия предоставления услуг и цены. Это	Низкая концентрация потребителей (на банковском рынке существует большое количество потенциальных клиентов, что снижает их способность объединяться и требовать лучших условий). Высокие издержки переключения (переход от одного банка к другому может быть сложным и затратным, что	Ознакомление с информацией (потребители должны внимательно изучать условия договора и предложения банков, чтобы быть в курсе всех нюансов и возможных рисков). Сравнение предложений (перед выбором банка стоит сравнить условия разных банков, чтобы найти

1	2	3	4
	<p>может быть связано с низкой концентрацией потребителей, высокими издержками переключения между банками и другими факторами, которые уменьшают их способность выигрывать в переговорном процессе с банками.</p>	<p>ограничивает возможности потребителей в поиске более выгодных предложений). Неравенство информации (банки, как правило, обладают большей информацией о своих продуктах и услугах, что позволяет им влиять на выбор потребителей и условия сделки). Недобросовестная практика (банки могут использовать различные недобросовестные практики, такие как навязывание дополнительных услуг, сокрытие существенной информации и использование скрытых комиссий, что ставит потребителей в уязвимое положение).</p>	<p>наиболее выгодное предложение). Защита прав в случае нарушений (если потребители считают, что их права нарушены, они могут обратиться в Банк России или другие организации, которые занимаются защитой прав потребителей).</p>
<p>Угроза рыночной власти поставщиков</p>	<p>Угроза рыночной власти поставщиков на рынке банковских услуг возникает, когда отдельные поставщики (например, крупные технологические компании или финансовые посредники) могут диктовать условия, влияющие на прибыльность и доступность банковских услуг. Это может происходить за счет повышения цен, снижения качества услуг или ограничения конкуренции.</p>	<p>Влияние на цены (поставщики могут повышать комиссии, проценты или другие платежи, что снижает прибыльность для банков и, в конечном итоге, для клиентов). Снижение качества услуг (поставщики могут заставлять банки внедрять продукты или услуги, которые не отвечают потребностям клиентов, или ограничивать доступность привычных услуг). Ограничение конкуренции (поставщики могут использовать свою рыночную власть для исключения новых игроков или давления на существующие банки, что снижает конкуренцию и доступность выбора для клиентов).</p>	<p>Развитие конкуренции (необходимо создавать условия для появления новых игроков на рынке и стимулировать конкуренцию между поставщиками). Сокращение зависимости от отдельных поставщиков (банкам следует стремиться к большей независимости и иметь альтернативные варианты поставщиков). Развитие технологических решений (использование открытых платформ и стандартов может снизить зависимость от конкретных поставщиков). Защита интересов потребителей (необходимо регулирование и надзор за поставщиками для защиты потребителей от нечестной практики).</p>
<p>Угроза появления услуг-заменителей</p>	<p>Угроза появления услуг-заменителей на рынке банковских услуг – это одна из пяти сил, влияющих на конкуренцию в отрасли, согласно</p>	<p>Появление альтернативных услуг (любые продукты или услуги, которые могут заменить банковские услуги, например, онлайн-платежи, крипто-валюта, «peer-to-peer» платежи, независимые</p>	<p>Внедрение онлайн-платежных систем (заменители для банковских переводов и платежей, например, электронные кошельки и сервисы для платежей онлайн).</p>

1	2	3	4
	теории Майкла Портера. Она отражает возможность, что потребители могут перейти на альтернативные, менее дорогие и более удобные варианты удовлетворения своих финансовых потребностей.	платформы кредитования и т.д.). Изменение баланса цен и доступности банковских услуг (если альтернативные услуги дешевле и более легко доступны, угроза увеличивается). Сокращение степени удовлетворения потребностей потребителей (если альтернативы предлагают те же или даже лучшие функциональные возможности, это усиливает угрозу).	Использование криптовалюты (альтернатива традиционным финансовым инструментам для хранения и передачи ценности). Использование системы «peer-to-peer» кредитование (возможность получения кредита от частных лиц, минуя банковский сектор).
Угроза внутриотраслевой конкуренции	Внутриотраслевая конкуренция на рынке банковских услуг является мощной движущей силой, которая может как положительно влиять на рынок, так и представлять определенные угрозы. С одной стороны, она стимулирует банки к улучшению своих услуг и снижению цен, что выгодно для потребителей. С другой стороны, чрезмерная конкуренция может привести к снижению прибыли банков, что, в свою очередь, может негативно сказаться на их стабильности и устойчивости.	Снижение прибыли банков (чрезмерная конкуренция может привести к тому, что банки будут вынуждены снижать свои цены на услуги, что в итоге может негативно сказаться на их прибыли). Риск для стабильности банков (снижение прибыли может привести к тому, что банки начнут сокращать свои расходы, что может сказаться на качестве обслуживания и на безопасности их деятельности). Появление неэтичных методов конкуренции (в условиях высокой конкуренции некоторые банки могут прибегать к недобросовестным методам конкуренции,	Диверсификация деятельности (банки могут расширять свой спектр услуг, например, предлагать инвестиционные услуги или страховые продукты, чтобы снизить зависимость от одного вида деятельности). Внедрение инноваций (банки могут внедрять новые технологии и разрабатывать новые продукты, чтобы отличаться от конкурентов и привлекать клиентов). Слияния и поглощения (банки могут объединяться друг с другом, чтобы увеличить свою финансовую мощь и улучшить свою конкурентоспособность). Совершенствование системы регулирования банковской деятельности (государство может вводить регулирование, которое будет способствовать развитию справедливой и устойчивой конкуренции на рынке банковских услуг).

Представленные сведения определяют, что в целом, появление новых игроков на рынке банковских услуг – это сложный процесс, который может принести как позитивные, так и негативные изменения для существующих банков. Важно быть готовым к изменениям, адаптироваться к новым условиям и ис-

пользовать возможности, которые они предоставляют.

Угроза появления услуг-заменителей требует от банков постоянного мониторинга рынка, адаптации к новым технологиям и инноваций в продуктах и услугах, чтобы оставаться конкурентоспособными и удовлетворять потребности клиентов.

Внутриотраслевая конкуренция на рынке банковских услуг представляет собой двойственную сущность. Она может стимулировать рост и развитие рынка, но при этом может также представлять определенные риски для стабильности банков. Поэтому важно, чтобы банки и регуляторы следили за развитием конкуренции и принимали меры для обеспечения устойчивого и справедливого развития рынка.

В целях анализа положения ПАО «Сбербанк» на рынке банковских продуктов, в таблице 13 представлены рыночная доля представленных банков за 2024 г., в целях определения места и роли ПАО «Сбербанк» на рынке банковских продуктов РФ.

Таблица 13 - Расчет рыночной доли ПАО «Сбербанк» и его конкурентов в 2024 г. на рынка финансово-кредитных услуг

Наименование коммерческих банков	Объем кредитования, млн. руб.	Доля в сегменте представленных банков, процент
ПАО «Сбербанк»	24 926 840,56	53,52
ПАО «ВТБ»	17 113 917,51	36,74
АО «Альфа-Банк»	2 540 355,75	5,45
ПАО «Открытие»	273 918,82	0,59
ПАО «Т-Банк»	1 690 287,60	3,63
АО «Дальневосточный банк»	32 458,74	0,07
Итого	46 577 778,98	100,00

Согласно представленным в таблице 13 сведениям, ПАО «Сбербанк» занимает прочные позиции на рынке банковских услуг Российской Федерации (доля банка в 2024 году составляет 53,52 %). При этом бесспорным лидером на рынке банковских услуг РФ.

На основе представленных сведений, проведена оценка конкурентоспособности основных организаций банковской сферы РФ, присутствующих на рынке соответствующих услуг. Для оценки использована пятибалльная шкала

(чем выше балл, тем выше уровень конкурентоспособности организации по рассматриваемому критерию). Результаты оценки отражают субъективное мнение автора выпускной квалификационной работы. Результаты оценки представлены в таблице 14.

Таблица 14 – Оценка конкурентоспособности организаций банковской деятельности Российской Федерации

Критерий оценки	ПАО «Сбербанк»	ПАО «ВТБ»	АО «Альфа-Банк»	ПАО «Т-Банк»
Протяженность филиальной сети	4	4	4	4
Количество отделений банка	5	4	4	2
Перечень предлагаемых банковских услуг	5	3	2	3
Ценовая политика	5	5	5	4
Качество обслуживания	5	3	2	3
Оперативность работы колл-центра	3	3	5	4
Квалификация персонала	4	3	3	3
Деловая репутация	5	5	4	5
Итого	36	30	29	28

На основе представленных сведений, построена звезда (многоугольник) конкурентоспособности коммерческих банков (рисунок 6).

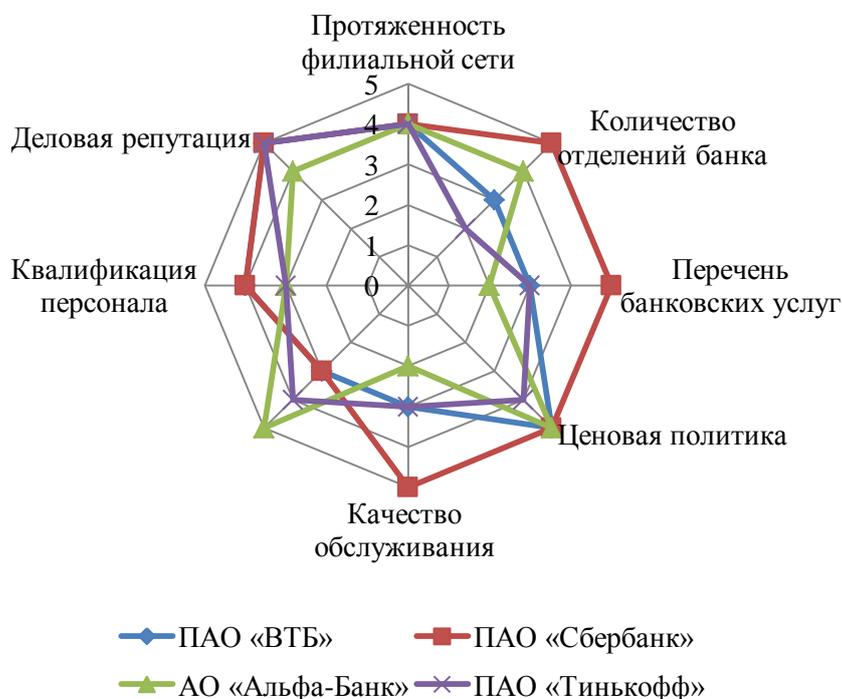


Рисунок 6 – Звезда (многоугольник) конкурентоспособности коммерческих банков

Согласно представленным сведениям, среди рассмотренных организаций банковской деятельности Российской Федерации, наибольшим уровнем конкурентоспособности обладает ПАО «Сбербанк». При этом ПАО «ВТБ» также обладает достаточно высоким уровнем конкурентоспособности. Среди конкурентных преимуществ деятельности банка, следует отметить: ценовую политику.

При внедрении определенных мер, остальные преимущества, также могут стать конкурентными. Слабыми сторонами конкурентоспособности ПАО «Сбербанк», являются: качество обслуживания, перечень банковских услуг и квалификация персонала. Для оценки внутренней среды ПАО «Сбербанк», проведен анализ структуры клиентов – потребителей кредитного портфеля ПАО «Сбербанк» по группам юридических лиц, который представлен на рисунке 7.

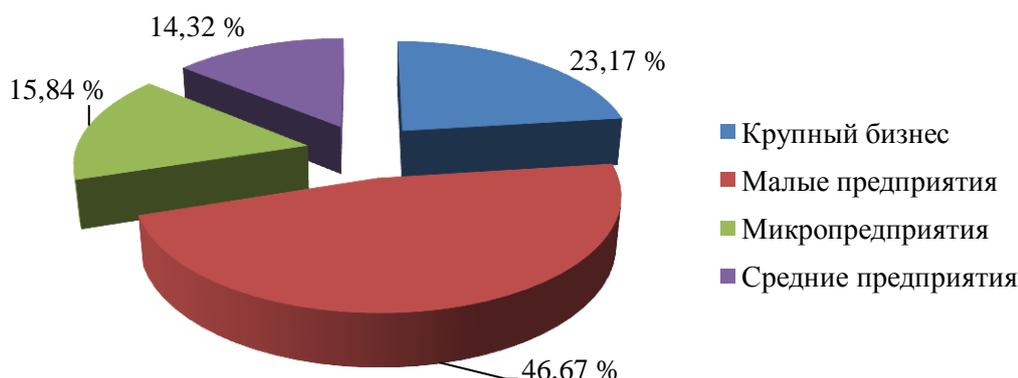


Рисунок 7 – Структура кредитов клиентов ПАО «Сбербанк» по группам юридических лиц

Согласно сведениям, представленным на рисунке 7, наибольшая доля в структуре кредитов клиентов ПАО «Сбербанк» по группам юридических лиц, представлена кредитами, предоставленными предприятиям малого бизнеса, на долю которых приходится 46,67 %.

При том наибольшая доля кредитов физических лиц представлена нецелевыми потребительскими кредитами (42,19 %). Среди факторов внутренней среды, влияющих на деятельность ПАО «Сбербанк» и экономическую безопас-

ность исследуемого коммерческого банка, является кредитная политика.

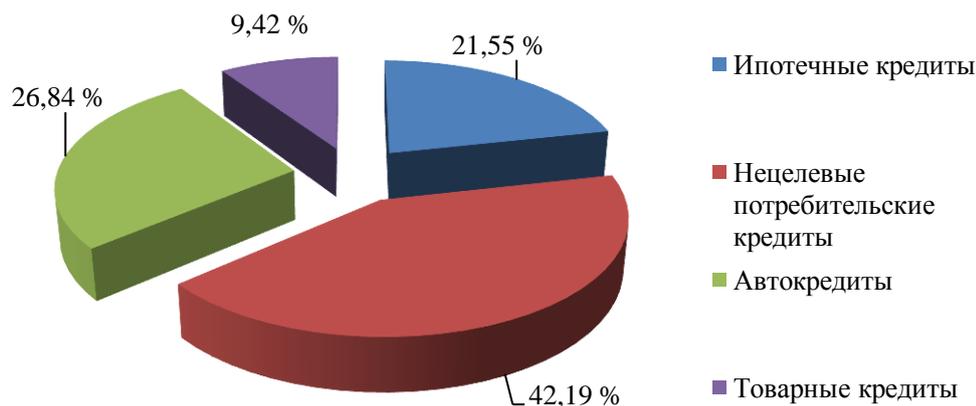


Рисунок 8 - Структура кредитов клиентов-физических лиц ПАО «Сбербанк»

Кредитная политика ПАО «Сбербанк» имеет своей целью управление кредитным портфелем, которое призвано обеспечить реализацию кредитных продуктов коммерческого банка при условии соблюдения требования возвратности кредитов.

Помимо рассмотренного фактора, целесообразно уделить внимание депозитной политике ПАО «Сбербанк». Депозитная линейка ПАО «Сбербанк» позволяет клиентам банка размещать средства с учетом их потребностей в различных валютах на разные сроки с возможностью пополнения и снятия. Структура размещаемых в ПАО «Сбербанк» средств распределена примерно поровну между текущими и срочными пассивами.

ПАО «Сбербанк» придерживается консервативного подхода в реализации потребностей клиентов в части вложения денежных средств, с целью получения прибыли и осуществляет работу по совершенствованию вкладной линейки, опираясь на следующие принципы:

- депозитная линейка корректировалась с целью удовлетворения потребностей основных категорий клиентов со сберегательным потенциалом;
- оптимизировались расходы банка, связанные с выплатой процентов за счет удержания ставок по вкладам на уровне ниже основ конкурентов на 0,5 %.

Депозитная политика в ПАО «Сбербанк» представляет собой совокуп-

ность операций, направленных на привлечение денежных средств клиентов коммерческого банка. Депозитный портфель коммерческого банка представлен широким перечнем депозитов на различных условиях. В ПАО «Сбербанк» действует гибкая система процентных ставок, клиентам предлагаются наиболее предпочтительные для них условия.

Особенностями привлечения денежных средств вкладчиков в ПАО «Сбербанк» являются:

- в течение одного операционного дня с момента заключения договора на привлечение денежных средств, банк производит открытие ссудного счета;
- с момента поступления денежных средств на банковский счет ПАО «Сбербанк», банк вправе распоряжаться данными денежными средствами по своему усмотрению;
- проценты по договорам привлечения денежных средств начисляются со дня, следующего за днем зачисления денежных средств на счет ПАО «Сбербанк».

Следует отметить, что наибольшее значение для клиентов ПАО «Сбербанк» имеют: дифференциация процентных ставок и перечень документов для заключения договора вклада.

Представленные выше результаты позволили определить сильные и слабые стороны деятельности ПАО «Сбербанк», которые отражены в таблице 15 с использованием методики SWOT-анализа.

Таблица 15 – SWOT-анализ ПАО «Сбербанк»

Сильные стороны	Слабые стороны
1	2
<p>Развитая промышленность (Амурская область располагает мощными предприятиями по производству электроэнергии (Зейская и Бурейская ГЭС), добыче полезных ископаемых (золото, уголь), лесозаготовке и деревообработке. Это требует значительного финансирования и кредитования, что стимулирует развитие банковской сферы).</p> <p>Развитие сельского хозяйства (повышенное внимание к сельскому хозяйству, в частности, к производству сои, требует инвестиций в инфраструктуру, технику и удобрения. Это также создает спрос на кредитование сельскохозяйствен-</p>	<p>Географическое положение и удаленность (Амурская область находится далеко от крупных финансовых центров России, что затрудняет доступ к банковским услугам и инвестициям).</p> <p>Недостаточная инфраструктура (отсутствие развитой транспортной системы и телекоммуникаций усложняет взаимодействие между банками и клиентами, а также между банками и регуляторами).</p> <p>Низкая плотность населения и малые населенные пункты (маленькие населенные пункты затрудняют рентабельность открытия филиа-</p>

1	2
<p>ных предприятий и фермеров). Выгодное географическое положение (граница с Китаем позволяет Амурской области активно развивать внешнеторговые операции, что, в свою очередь, требует банковских услуг для расчетов и финансирования. Кроме того, китайские инвесторы могут быть заинтересованы в развитии проектов в области, что также требует привлечения банковского финансирования). Инфраструктурные проекты (строительство и модернизация инфраструктуры (дороги, мосты, аэродромы) требует значительных финансовых вложений. Это создает спрос на инвестиционные кредиты и другие банковские услуги, что также способствует росту банковской сферы). Социальная политика (повышение социальной поддержки населения, в том числе, развитие программ жилищного строительства, требует финансирования. Это создает спрос на ипотечные кредиты и другие потребительские кредиты, что также способствует росту банковской сферы).</p>	<p>лов банков и оказывают влияние на их деятельность). Отсутствие развитого сектора услуг (низкая концентрация предприятий сферы услуг и торговли, которые могли бы привлекать клиентов в банки, также сдерживает развитие банковского сектора). Экономический рост в ключевых отраслях, не связанных с финансами (основная экономика региона представлена горнодобывающей промышленностью, энергетикой, и лесной промышленностью, что не способствует развитию финансового сектора).</p>
Возможности	Угрозы
<p>Развитие кредитования малого и среднего бизнеса (Амурская область активно развивает МСБ, и банки могут играть важную роль в его финансировании через кредиты, гарантии и другие финансовые инструменты). Развитие сельскохозяйственного кредитования (регион является одним из крупнейших производителей сои в стране, а также развивает животноводство и птицеводство, что создаёт спрос на кредитные продукты, направленные на поддержку сельского хозяйства). Развитие кредитования горнодобывающей промышленности (Амурская область богата полезными ископаемыми, такими как золото, уголь, а также железные и титановые руды, что создает возможности для финансирования горнодобывающих предприятий). Рост инвестиции в банковскую инфраструктуру (развитие транспортной инфраструктуры, энергетических объектов и других инфраструктурных проектов также может стать объектом банковского кредитования). Повышение степени обеспечения платежей (повышение уровня платежной дисциплины в регионе, что связано с развитием банковской сферы, позволит улучшить ситуацию в бизнесе и в экономике в целом). Диджитализация банковских услуг (развитие онлайн-банкинга, мобильных приложений и других цифровых инструментов может привлечь новых клиентов и повысить эффективность работы бан-</p>	<p>Изменение банковских ставок (изменение ставок, как правило, негативно сказывается на клиентах и их способности брать кредиты). Негативное влияние геополитической ситуации (в связи с санкциями и геополитической напряженностью могут возникать сложности в международных расчетах и поступлении инвестиций в регион, что может негативно отразиться на деятельности банков). Угроза появления новых банков (онлайн-банки и другие финансовые учреждения, предлагающие более удобные и быстрые услуги, могут отвлекать клиентов традиционных банков). Конкуренция между банками (высокая конкуренция может привести к снижению прибыльности банковских операций, что в свою очередь может негативно сказаться на их деятельности). Ограниченность доступности банковских услуг в отдаленных районах (в некоторых районах области, особенно в отдаленных и малых населенных пунктах, может быть сложно получить доступ к банковским услугам, что ограничивает их развитие). Ограниченный спрос на определенные виды услуг (банки, не предлагающие специфические финансовые продукты и услуги, которые необходимы бизнесу и населению Амурской области (например, кредиты на сельскохозяйственные цели, строительство или инвестиции), могут не получить желаемого успеха).</p>

1	2
<p>ков).</p> <p>Участие банков в программе импортозамещения (банки могут поддерживать предприятия, которые занимаются импортозамещением, предоставляя им кредиты и другие финансовые услуги).</p> <p>Развитие страховых продуктов (для поддержания стабильности бизнеса и защиты от рисков, банки могут предлагать страховые продукты).</p> <p>Развитие инвестиционных продуктов (банки могут предлагать инвестиционные продукты для физических и юридических лиц, что поможет привлечь инвестиции в регион).</p> <p>Создание новых банковских продуктов и услуг (банки могут разрабатывать новые продукты и услуги, которые отвечают потребностям местного населения и бизнеса).</p> <p>Совместные проекты с Правительством РФ (банки могут участвовать в совместных проектах с правительством Амурской области для развития региона).</p> <p>Повышение степени социальной ответственности бизнеса (банки могут участвовать в социальных проектах, которые направлены на улучшение качества жизни населения).</p>	<p>Дефицит квалифицированных кадров (в ряде банков, особенно в малых и средних региональных учреждениях, наблюдается дефицит квалифицированных кадров, что может негативно сказаться на качестве обслуживания и эффективности работы).</p>

Важно отметить, что ПАО «Сбербанк» имеет существенно больше сильных сторон, чем слабых, в связи с чем, организация обладает большим перечнем возможностей, по сравнению с угрозами.

На основе представленных угроз, построена матрица оценки рисков деятельности ПАО «Сбербанк», для этого, рассмотрены угрозы:

- 1 - изменение банковских ставок;
- 2 - негативное влияние геополитической ситуации;
- 3 - угроза появления новых банков;
- 4 - конкуренция между банками;
- 5 - ограниченность доступности банковских услуг в отдаленных районах;
- 6 - ограниченный спрос на определенные виды услуг;
- 7 - дефицит квалифицированных кадров.

Для каждой угрозы определена степень влияния по шкале:

- 1 – незначительное;
- 2 – минимальное;
- 3- среднее;
- 4 – критичное;
- 5- очень сильное.

Оценка степени влияния проведена автором настоящей выпускной квалификационной работы на основе субъективного мнения автора, сформированного в процессе исследования.

Результаты оценки угроз представлены в таблице 16.

Согласно представленным в таблице 16 сведениям, наиболее существенными для ПАО «Сбербанк» угрозами, являются: ограниченность доступности банковских услуг в отдаленных районах и дефицит квалифицированных кадров. Представленные угрозы обладают высокой степенью возникновения (4 балла) и очень сильным влиянием (5 баллов) на экономические результаты деятельности ПАО «Сбербанк».

Таблица 16 - Матрица оценки рисков деятельности ПАО «Сбербанк»

ВЕРоятность возникновения	5 – почти произошло		3	4		
	4 – очень вероятно			2	6	5, 7
	3 – средняя вероятность			1		
	2 – мало вероятно					
	1 – не возникнут					
		1 – незначительное	2 - минимальное	3- среднее	4 - критичное	5- очень сильное
ВЛИЯНИЕ						

Представленные факторы внешней и внутренней среды оказывают существенное влияние не только на текущие экономические результаты деятельности ПАО «Сбербанк», но и на экономическую безопасность организации.

2.4 Анализ уровня экономической безопасности ПАО «Сбербанк»

Динамика показателей, характеризующих требования (обязательства), взвешенных по уровню риска ПАО «Сбербанк» представлена в таблице 17.

Таблица 17 – Динамика показателей, характеризующих требования (обязательства), взвешенных по уровню риска ПАО «Сбербанк»

Показатели	Значения показателей, млн. руб.			Изменения показателей 2024 г. к 2022 г.	
	2022 г.	2023 г.	2024 г.	абсолютные, млн. руб.	относительные, процент
Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего	79438,26	104705,38	107652,55	28214,29	35,52
в том числе при применении стандартизированного подхода	79438,26	104705,38	107652,55	28214,29	35,52
Кредитный риск контрагента, всего	348,80	395,73	73,38	-275,42	-78,96
в том числе при применении стандартизированного подхода	348,80	395,73	73,38	-275,42	-78,96
Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	164,34	8,32	1,08	-163,26	-99,34
Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего	843,06	-	-	-843,06	-100,00
в том числе:					
- при применении ПВР с использованием формулы надзора	-	596,49	540,95	540,95	x
- при применении стандартизированного подхода	843,06	-	-	-843,06	-100,00
Рыночный риск, всего	535,51	-	-	-535,51	-100,00
в том числе:					
- при применении стандартизированного подхода	535,51	596,49	540,95	5,43	1,01
- при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	2203,46	1349,54	1349,54	x
Операционный риск, всего	21403,46	2203,46	1349,54	-20053,93	-93,69
в том числе:					
- при применении базового индикативного подхода	21403,46	-	-	-21403,46	-100,00
- при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	18766,66	26737,20	26737,20	x
Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 %	2367,79	380,96	702,95	-1664,84	-70,31
Итого	105101,21	127057,01	137057,64	31956,42	30,41

Следует отметить, что величина кредитного риска коммерческого банка определяется финансовыми специалистами организации, как вероятность по-

ть банком финансового актива в результате неспособности контрагентов (заемщиков) исполнить свои обязательства по выплате процентов и основной суммы долга в соответствии с условиями договора.

Таким образом, проведенный анализ банковских рисков и мер их снижения в ПАО «Сбербанк», позволяет сделать вывод о разработанной и реализуемой в банке системе управления рисками, основные элементы которой приведены в таблице 18.

Таблица 18 – Меры, направленные на снижение рисков, реализуемые в ПАО «Сбербанк»

Вид банковского риска	Индикаторы банковского риска	Меры, направленные на снижение рисков
Кредитный риск	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента). Кредитный риск при применении стандартизированного подхода. Кредитный риск контрагента. Кредитный риск контрагента при применении стандартизированного подхода.	Лимитирование сумм кредитование. Оптимизация процентных ставок. Оценка кредитоспособности заемщиков. Контроль просроченной задолженности. Система мер по взысканию просроченной кредиторской задолженности.
Операционный риск	Операционный риск, в том числе при применении базового индикативного подхода, а также при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	Инструктаж персонала банка по отдельным вопросам профессиональной деятельности. Контроль результатов деятельности персонала банка. Аттестация персонала банка. Организация программ повышения квалификации персонала банка (при необходимости).
Рыночный риск	Рыночный риск, в том числе при применении стандартизированного подхода при применении метода, основанного на внутренних моделях	Мониторинг текущей ситуации на рынке банковских услуг. Определение сильных сторон конкурентов банка. Оценка угроз появления новых игроков.

Представленные риски, присущие деятельности ПАО «Сбербанк» формируют угрозы экономической безопасности банка. Также существенное влияние на экономическую безопасность оказывает замораживание активов ПАО «Сбербанк», находящихся на расчетных счетах в иностранной валюте. Следует отметить, что согласно действующему валютному законодательству, подобные активы находятся в ведении центрального банка государства, в валюте которой находятся активы.

В целях оценки экономической безопасности ПАО «Сбербанк», исполь-

зованы несколько авторских методик. Результаты оценки представлены в таблице 19.

Таблица 19 – Оценка экономической безопасности ПАО «Сбербанк»

Индикаторы	Пороговое значение (среднее по банкам)	Фактические значения индикаторов			Наличие или отсутствие соответствия фактического показателя оптимальному значению
		2022 г.	2023 г.	2024 г.	
Методика М.В. Демьянова					
Коэффициент кредитного риска (Кр)	≈ 1 (приближенно, стремиться к «1»)	0,97	0,99	0,99	не соответствует
Коэффициент проблемности, (Кп)	≤ 10	0,18	0,13	0,08	соответствует
Максимальный размер риска на одного заемщика, процент	≤ 25	69,0	21,0	15,92	соответствует в 2023 г. и 2024 г.
Методика Б.К. Пурлиева					
Внутренняя норма доходности, доли	> 0,3	0,63	0,58	0,74	соответствует
Рентабельность, доли	> 0,55	1,27	1,13	1,34	соответствует
Срок окупаемости, лет	< 10	9,04	11,47	8,12	соответствует в 2022 г. и 2024 г.
Методика Е.В. Беловой					
Коэффициент покрытия	> 3,37	1,21	1,16	1,17	не соответствует
Коэффициент автономии	> 0,77	0,16	0,13	0,14	не соответствует
Коэффициент леввериджа	< 0,50	5,21	6,62	6,17	не соответствует

По результатам проведенного анализа определено, что согласно представленным в таблице 19 сведениям, в 2024 г. практически все показатели соответствуют нормативному значению, при этом в 2022 г. ни один из представленных показателей не соответствовал нормативным величинам, в 2023 г. рассматриваемая ситуация имеет положительную тенденцию к изменению, но не является оптимальной. Таким образом, в 2022–2024 гг. наблюдается улучшение сложившейся ситуации в части формирования кредитных рисков.

Необходимо отметить, что коэффициент кредитного риска не соответ-

ствуется оптимальному значению, из-за недостаточно высокой величины чистой ссудной задолженности и достаточно высокого значения резервов на возможные потери по ссудам, сформированным в целях снижения кредитного риска.

Значение коэффициента проблемности позволяет судить о незначительной величине просроченной ссудной задолженности в совокупной структуре кредитного портфеля ПАО «Сбербанк». При этом наблюдается тенденция к росту указанного показателя, что следует рассматривать как положительную тенденцию.

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6) не соответствует нормативному значению только в 2023 г., что позволяет судить о высоком кредитном риске, рассматриваемом в рамках одной группы заемщиков.

Таким образом, нормативы кредитных рисков ПАО «Сбербанк», в целом, находятся в пределах допустимых Банком России значений, можно сделать вывод, что в исследуемой кредитной организации наблюдается низкий уровень существующего кредитного риска, который имеет положительную тенденцию к снижению. Положительной тенденцией является увеличение внутренней нормы доходности ПАО «Сбербанк», что определяет рост эффективности кредитных вложений.

Динамика рентабельности позволяет сделать вывод о росте индекса доходности ПАО «Сбербанк», что положительно сказывается на эффективности управления кредитным портфелем исследуемого коммерческого банка. Срок окупаемости, напротив, имеет тенденцию к снижению, что позволяет сделать вывод об ускорении возврата имеющихся кредитных обязательств клиентами банка.

Коэффициент покрытия не соответствует пороговому значению, что определяет высокие значения краткосрочных обязательств банка, которые не в полной мере покрываются активами. Представленные тенденции способны формировать угрозы экономической безопасности банка, связанные с уровнем доходности организации.

Согласно представленным сведениям, далеко не все индикаторы экономической безопасности ПАО «Сбербанк» находятся в пределах пороговых значений. Так, коэффициент покрытия не соответствует пороговому значению, что определяет высокие значение краткосрочных обязательств банка, которые не в полной мере покрываются активами. Представленные тенденции способны формировать угрозы экономической безопасности банка, связанные с уровнем доходности организации.

Для оценки уровня экономической безопасности ПАО «Сбербанк» проведен анализ обязательных нормативов деятельности банка (таблица 20).

Таблица 20 - Итоговая оценка состояния экономической безопасности ПАО «Сбербанк»

Показатели	2022 г.	2023 г.	2024 г.
Угроза кредитного рейтинга банка	низкая	низкая	низкая
Угроза несоблюдения обязательных нормативов деятельности банка (показатели финансовой состоятельности банка)	низкая	низкая	низкая
Угроза кредитного риска	средняя	средняя	средняя
Угроза доходности	низкая	низкая	низкая
Угроза ликвидности активов	высокая	высокая	высокая
Состояние экономической безопасности банка	стабильное	стабильное	стабильное

На основе представленных сведений, можно сделать вывод о стабильном уровне экономической безопасности банка. При этом отмечен средний уровень угрозы кредитного риска банка и высокая степень угрозы ликвидности активов банка.

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

Важно отметить, что в современных условиях, для финансово-кредитных организаций, в системе экономической безопасности, особое значение имеет

информационная составляющая. Учитывая сказанное, а также в целях анализа информационной безопасности ПАО «Сбербанк», использована методика оценки соответствия информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации требованиям СТО БР ИББС-1.0-2014 (стандарт ЦБ РФ). Методика оценки представлена в приложении Е. В ходе использования методики, индикаторы пронумерованы для дальнейшего использования нумерации при построении диаграммы. Итоговые (интегральные) индикаторы по группам индикаторов не имеют условного обозначения, т.к. отражают общее состояние информационной безопасности коммерческого банка по рассматриваемому направлению.

В таблице 21 представлены результаты оценки информационной безопасности ПАО «Сбербанк» за 2022-2024 гг.

Таблица 21 – Результаты оценки информационной безопасности ПАО «Сбербанк» за 2022-2024 гг.

Показатель	Пороговое значение	Значение показателя			Абсолютный прирост 2024 г. к 2022 г.
		2022 г.	2023 г.	2024 г.	
Степень документированности и выполнения требований информационной безопасности (1)	1	1	1	0,5	-
Степень документирования требований информационной безопасности (2)	1	1	1	1	-
Степень выполнения требований информационной безопасности (3)	1	1	1	0,5	-
Оценка группового показателя	1	1	1	0,67	-0,33

Согласно полученным результатам, в ПАО «Сбербанк» установлены требования частного показателя информационной во внутренних документах и выполняются практически в полном объеме. При этом наблюдается снижение совокупного результата оценки.

Следует отметить, что согласно рассматриваемой методике, оценка индикаторов информационной безопасности банков проводится по следующей шкале:

- 0 – требование информационной безопасности не выполняется вовсе (катастрофическое состояние информационной безопасности);
- 0,25 – требование информационной безопасности выполняется частично (кризисное состояние информационной безопасности);
- 0,5 - требование информационной безопасности выполняется не в полном объеме (предкризисное состояние информационной безопасности);
- 0,75 – требование информационной безопасности выполняется почти в полном объеме (нестабильное состояние информационной безопасности);
- 1 – требование информационной безопасности выполняется в полном объеме (стабильное состояние информационной безопасности).

По аналогичному принципу проведена оценка информационной безопасности ПАО «Сбербанк» по остальным критериям, разработанным ЦБ РФ. Оценка проведена специалистами ПАО «Сбербанк».

В таблице 22 представлены результаты оценки текущего уровня информационной безопасности ПАО «Сбербанк» за 2022-2024 гг.

Таблица 22 – Оценка текущего уровня информационной безопасности ПАО «Сбербанк» за 2022-2024 гг.

Показатель	Пороговое значение	Значение показателя			Абсолютный прирост 2024 г. к 2022 г.
		2022 г.	2023 г.	2024 г.	
1	2	3	4	5	6
Обеспечение ИБ при назначении и распределении ролей и обеспечении доверия к персоналу (4)	1	1	0,75	0,75	-0,25
Обеспечение ИБ на стадиях жизненного цикла АБС (5)	1	0,75	0,5	0,75	-
Обеспечение ИБ при управлении доступом и регистрации (6)	1	0,75	1	1	0,25
Обеспечение ИБ средствами антивирусной защиты (7)	1	1	1	1	-
Обеспечение ИБ при использовании ресурсов сети Интернет (8)	1	0,75	0,75	0,5	-0,25
Обеспечение ИБ при использовании средств криптографической защиты информации (9)	1	0,75	1	0,75	-

1	2	3	4	5	6
Обеспечение ИБ при использовании средств криптографической защиты информации (10)	1	0,75	1	0,75	-
Обеспечение ИБ банковских платежных технологических процессов (11)	1	0,75	0,5	0,5	-0,25
Обеспечение ИБ банковских информационных технологических процессов (12)	1	0,75	1	0,75	-
Общие требования по обработке персональных данных (13)	1	0,75	0,5	0,5	-0,25
Общие требования по обеспечению информационной безопасности банковских технологических процессов, в рамках которых обрабатываются персональные данные (14)	1	0,75	0,5	0,5	-0,25
Среднее по группе показателей	1	0,80	0,75	0,70	-0,10

Согласно представленным результатам, состояние информационной безопасности ПАО «Сбербанк» оценивается как нестабильное. Наиболее проблемными индикаторами информационной безопасности ПАО «Сбербанк», являются: обеспечение информационной безопасности при использовании ресурсов сети Интернет, обеспечение информационной безопасности банковских платежных технологических процессов, общие требования по обработке персональных данных, общие требования по обеспечению информационной безопасности банковских технологических процессов, в рамках которых обрабатываются персональные данные. Основной причиной указанных тенденций, является нарушение порядка использования персональных данных клиентов ПАО «Сбербанк». Так, нередки случаи незаконного распространения соответствующих сведений среди третьих лиц сотрудниками банка.

Следующим этапом оценки, является оценка менеджмента информационной безопасности ПАО «Сбербанк». Результаты оценки представлены в таблице 23.

Таблица 23 – Оценка менеджмента информационной безопасности ПАО «Сбербанк» за 2022-2024 гг.

Показатель	Пороговое значение	Значение показателя			Абсолютный прирост 2024 г. к 2022 г.
		2022 г.	2023 г.	2024 г.	
Организация и функционирование службы ИБ (15)	1	1	1	1	-
Определение и коррекция области действия системы обеспечения ИБ (16)	1	1	1	1	-
Выбор и коррекция подхода к оценке рисков нарушения ИБ и проведение оценки рисков нарушения ИБ (17)	1	1	1	1	-
Разработка планов обработки рисков нарушения ИБ (17)	1	0,75	1	0,75	-
Разработка и коррекция внутренних документов, регламентирующих деятельность в области обеспечения ИБ (19)	1	0,75	1	1	0,25
Принятие руководством банка решений о реализации и эксплуатации системы обеспечения ИБ (20)	1	0,75	0,5	0,5	-0,25
Организация реализации планов внедрения системы обеспечения ИБ (21)	1	1	0,75	0,75	-0,25
Разработка и организация реализации программ по обучению и повышению осведомленности в области ИБ (22)	1	0,75	0,75	0,5	-0,25
Организация обнаружения и реагирования на инциденты ИБ (23)	1	0,5	0,75	0,5	-
Организация обеспечения непрерывности бизнеса и его восстановления после прерываний (24)	1	0,75	0,75	0,75	-
Мониторинг ИБ и контроль защитных мер (25)	1	1	1	0,75	-0,25
Среднее по группе показателей	1	0,84	0,86	0,77	-0,07

Наиболее проблемными индикаторами, являются: принятие руководством банка решений о реализации и эксплуатации системы обеспечения информационной безопасности, разработка и организация реализации программ по обучению и повышению осведомленности в области информационной безопасности,

организация обнаружения и реагирования на инциденты информационной безопасности.

Основной причиной сложившейся ситуации является недостаточно должное внимание руководства ПАО «Сбербанк» к процессам разработки и принятия управленческих решений в области информационной безопасности.

Следующим этапом анализа является оценка уровня осознания информационной безопасности ПАО «Сбербанк». Результаты анализа представлены в таблице 24.

Таблица 24 – Оценка уровня осознания информационной безопасности ПАО «Сбербанк» за 2022-2024 гг.

Показатель	Пороговое значение	Значение показателя			Абсолютный прирост 2024 г. к 2022 г.
		2022 г.	2023 г.	2024 г.	
Оценка деятельности руководства банка по поддержке функционирования службы ИБ организации (26)	1	1	1	1	-
Оценка деятельности руководства банка по принятию решений о реализации и эксплуатации системы обеспечения ИБ (27)	1	0,75	1	0,75	-
Оценка деятельности руководства банка по поддержке планирования системы обеспечения ИБ (28)	1	0,75	1	1	0,25
Оценка деятельности руководства банка по поддержке реализации системы обеспечения ИБ (29)	1	0,75	1	1	0,25
Оценка деятельности руководства банка по поддержке проверки системы обеспечения ИБ (30)	1	1	1	1	-
Оценка деятельности руководства банка по анализу системы обеспечения ИБ (31)	1	0,75	0,75	1	0,25
Оценка деятельности руководства банка по поддержке совершенствования системы обеспечения ИБ (32)	1	0,75	1	1	0,25
Среднее по группе показателей	1	0,82	0,96	0,96	0,14

Согласно представленным результатам, состояние информационной безопасности ПАО «Сбербанк» за последние три года по уровню осознания ИБ, оценивается как устойчивое, при этом наблюдается тенденция к улучшению совокупного показателя.

Индикатором, получившим наименьшее значение в 2024 году, является оценка деятельности руководства банка по принятию решений о реализации и эксплуатации системы обеспечения информационной безопасности. Таким образом, в ПАО «Сбербанк» целесообразно уделить особое внимание указанному направлению реализации системы информационной безопасности.

Для обобщения результатов оценки, использована круговая диаграмма. Интегральная оценка по каждому вычисляется как среднее арифметическое соответствующих показателей информационной безопасности и отображается на круговой диаграмме. Итоговая интегральная оценка информационной безопасности формируется из трех показателей:

- осознание в банке значения информационной безопасности для деятельности (достижения целей бизнеса) банка;
- тенденция в обеспечении информационной безопасности банка;
- текущий уровень информационной безопасности банка.

Цветовая легенда: цвета окраски значений отражают уровень рисков:

- зеленый цвет отражает низкий уровень рисков и высокий уровень информационной безопасности (безусловно положительное заключение);
- желтый – приемлемый уровень рисков и удовлетворительный уровень безопасности (условно положительное заключение);
- красный - высокий уровень рисков и низкий уровень информационной безопасности (отрицательно заключение).

Направление нарастания рисков идет от зеленого к красному.

Диаграмма представлена на рисунке 9.

Цифрами на диаграмме обозначены индикаторы информационной безопасности ПАО «Сбербанк», интерпретация которых представлена выше, в ходе проведения балльной оценки (таблицы 21 – 24).

Согласно представленной круговой диаграмме, состояние информационной безопасности ПАО «Сбербанк» оценивается в целом как устойчивое, при этом наиболее проблемным, исходя из представленных направлений, является текущее состояние информационной безопасности ПАО «Сбербанк».

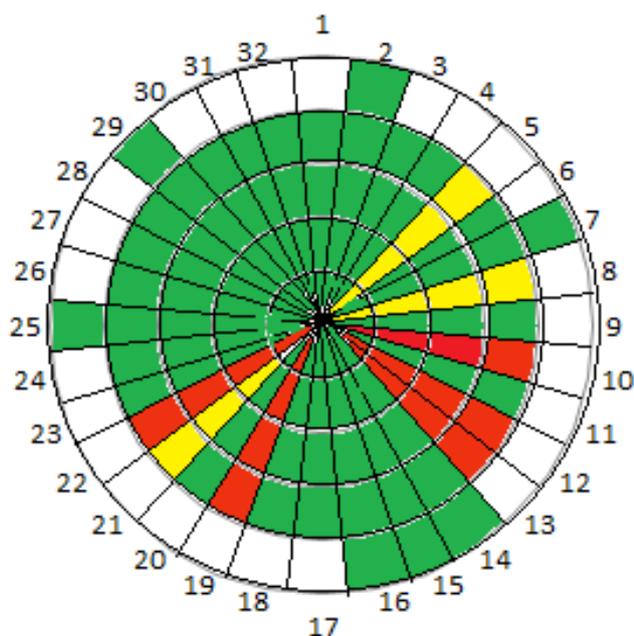


Рисунок 9 – Круговая диаграмма, отображающая результаты оценки информационной безопасности ПАО «Сбербанк»

Основной причиной указанной тенденции, являются слабые механизмы защиты информации банка от несанкционированного доступа, незаконного использования и распространения информации. Указанная проблема формирует угрозы информационной безопасности, которые способны негативно отразится на дальнейшей деятельности банка, его деловой репутации, финансовом положении и экономической безопасности.

На основе проведенной оценки экономической безопасности ПАО «Сбербанк», выявлены следующие угрозы:

- угроза кредитного риска (причина - низкая степень дифференциации процентных ставок по кредитам; недостаточная компетентность специалистов банка, реализующих систему управления кредитным портфелем);
- угроза ликвидности активов (недостаточно оптимальная структура кредитного портфеля);
- угроза сбоев в работе банковской системы (несовершенство процессов управления банковской информационной базой).

Представленные угрозы способны крайне негативно отразится на экономической безопасности ПАО «Сбербанк».

3 ПОВЫШЕНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

3.1 Направления укрепления экономической безопасности финансово-кредитной

Согласно результатам проведенного выше анализа, в качестве направлений совершенствования управления кредитным портфелем ПАО «Сбербанк», предлагаются:

- совершенствование системы скоринга в банке, посредством технической доработки программы, в части более мелкой дифференциации процентных ставок, для достижения шага интервала в 1-2 %;
- изменение системы внутреннего правового регулирования процессов взыскания просроченной задолженности (а также инструктаж сотрудников банка и строгий контроль над реализацией указанной системы документов);
- детальный инструктаж специалистов банка, занимающихся взысканием задолженности;
- осуществлять финансирование кредитов за счет имеющихся собственных средств, а также за счет привлеченных от населения средств (депозитов);
- оптимизация процентных ставок по кредитам, за счет финансирования кредитов за счет имеющихся собственных средств, а также за счет привлеченных от населения средств (депозитов);
- увеличение дифференциация процентных ставок;
- перевести систему «банк-клиент» ПАО «Сбербанк» на сервер, который находится вне сети банка.

Характеристика предложенных мероприятий представлена в таблице 25.

Предлагаемая система мер позволит не только оптимизировать кредитный портфель ПАО «Сбербанк», но и сохранить текущие объемы кредитования, не смотря на негативное влияние внешних факторов, а также решить иные проблемы, присущие исследуемому банку, что позволит комплексным образом усовершенствовать систему управления кредитным портфелем в ПАО «Сбербанк», а также достичь других положительных результатов.

Таблица 25 – Характеристика мероприятий, направленных на совершенствование управления кредитным портфелем ПАО «Сбербанк»

Предлагаемые мероприятия	Характеристика	Последовательность действий	Ожидаемые результаты
1	2	3	4
Совершенствование системы скоринга в банке	Предполагается техническая доработка программы, в части более мелкой дифференциации процентных ставок, для достижения шага интервала в 1-2 %, что позволит повысить удовлетворенность потребителей системой кредитования, а также приведет к решению имеющейся проблемы.	<ol style="list-style-type: none"> 1) определение цели, задачи и ожидаемых результатов мероприятия; 2) поиск поставщика услуги среди специализированных организации; 3) оценка потенциальных поставщиков на основе критериальной оценки; 4) выбор поставщика; 5) заключение договора на оказание услуг, а также формирование технического задания; 6) контроль реализации каждого этапа мероприятия; 	<p>Оптимизация процентных ставок, за счет увеличения степени их дифференциации.</p> <p>Увеличение клиентской базы.</p> <p>Рост объемов кредитования.</p>
Формирование системы внутреннего правового регулирования процессов взыскания просроченной задолженности	Предполагается создание пакета документов локального правового регулирования процессов взыскания просроченной задолженности, с детальным описанием процессов и механизмов взыскания просроченной задолженности.	<ol style="list-style-type: none"> 1) определение целей и задач мероприятия; 2) детальное изучение имеющихся документов, определяющих особенности реализации мероприятий по взысканию просроченной задолженности и выявление недостатков; 3) доработка имеющихся документов, в целях детализации механизмов и процессов, а также создание новых документов, позволяющих дополнить действующую систему взыскания просроченной задолженности; 4) инструктаж сотрудников банка в части особенностей новых документов; 5) строгий контроль над реализацией системы документов; 	<p>Оптимизация структуры кредитного портфеля.</p> <p>Снижение доли просроченной задолженности в структуре кредитного портфеля банка.</p> <p>Снижение величины просроченной задолженности.</p> <p>Предотвращение чрезмерного роста просроченной задолженности в будущих периодах.</p> <p>Повышение уровня компетентности сотрудников банка в части взыскания просроченной дебиторской задолженности.</p>
Перевод системы «банк-клиент» ПАО «Сбербанк» на сервер, который находится вне сети банка	Внутренняя информация должна храниться обособленно от остальной информации ПАО «Сбербанк»,	<ol style="list-style-type: none"> 1) формирование соответствующего решения руководства ПАО «Сбербанк» с указанием конкретных должностей, ответственных за 	Снижение сбоев в работе банковской системы в результате хакерских атак.

1	2	3	4
	то есть на отдельной сети, чтобы обеспечить защищенность особо важных для банка сведений и предотвратить их потерю. Подобное мероприятие позволит обеспечить защиту банковской системы от негативного влияния хакерских атак и минимизировать потенциальный экономический ущерб.	данное мероприятие; 2) обеспечить периодическое резервное копирование информации, содержащейся на новом сервере, что позволит сократить вероятность потери данных, а также возможность их оперативного восстановления в случае частичной или полной потери. Необходимо отметить, что предложенное мероприятие не требует дополнительных финансовых расходов, так как в распоряжении ПАО «Сбербанк» имеется необходимое оборудование, которое может быть использовано для переноса информации. Так же мероприятие не предполагает дополнительных финансовых расходов, ввиду возможности распределения обязанностей по внедрению мероприятия между сотрудниками отдела информационной безопасности банка.	Сокращение факторов хищения, незаконного распространения и использования персональных данных клиентов в результате хакерских атак

В совокупности, предложенные мероприятия направлены на минимизацию ранее выявленных в ПАО «Сбербанк» угроз и повышение экономической безопасности банка.

3.2 Механизм нейтрализации угроз экономической безопасности финансово-кредитной организации

Представленные мероприятия предполагают осуществление расходов, которые представлены в таблице 26.

Согласно представленным в таблице 26 сведениям, совокупная величина расходов на реализацию предложенного комплекса мер, составит 6 725 тыс. руб. При этом указанная величина расходов складывается из расходов на техническую доработку программы и обновление программы скоринга. Меры по формированию системы внутреннего правового регулирования процессов взыскания просроченной задолженности и перевод системы «банк-клиент»

ПАО «Сбербанк» на сервер, который находится вне сети банка не предполагает дополнительных расходов, так как соответствующие меры будут реализованы в рамках должностных обязанностей специалистов банка.

Таблица 26 – Планируемые расходы на реализацию предложенного комплекса мероприятий в ПАО «Сбербанк»

Мероприятия	Статьи Расходов	Величина расходов, тыс. руб.	Пояснения
Совершенствование системы скоринга в банке	Расходы на техническую доработку программы	3 000	Согласно информации, полученной у специалистов, осуществляющих профессиональную деятельность в сфере разработки информационных систем и технологий
	Обновление программы скоринга	3725	Величина расходов определены исходя из количества рабочих мест кредитных отделений банка в количестве 2 235 ед. (в 745 отделениях банка), а также стоимости обновления программы на одно рабочем месте – 5 тыс. руб. (информация получена у специалистов, осуществляющих профессиональную деятельность в сфере разработки информационных систем и технологий)
Итого расходы на реализацию мероприятия			6 725
Формирование системы внутреннего правового регулирования процессов взыскания просроченной задолженности	Расходы на оплату труда специалистов, занятых реализацией мероприятия	-	Разработка документов предполагается поручить специалистам, обладающего теоретическими знаниями и эффективным практическим опытом в части взыскания просроченной задолженности, в рамках их должностных обязанностей
Итого расходы на реализацию мероприятия			-
Перевод системы «банк-клиент» ПАО «Сбербанк» на сервер, который находится вне сети банка	Мероприятие не требует дополнительных затрат	-	-
Итого расходы на реализацию мероприятия			-
Всего расходов			6 725

Ожидаемые доходы от реализации мероприятий, направленных на минимизацию угроз экономической безопасности ПАО «Сбербанк» представлены в таблице 27.

Таким образом, совокупная величина ожидаемых доходов от внедрения предложенного мероприятия, составит 74 381,26 млн. руб., в частности, ожидается увеличение процентных доходов на 26 385,57 млн. руб. и комиссионных

доходов на 1 267,22 млн. руб.

Таблица 27 – Ожидаемые доходы от реализации мероприятий, направленных на минимизацию угроз экономической безопасности ПАО «Сбербанк»

Мероприятия	Показатели доходов	Величина доходов, млн. руб.	Пояснения
Совершенствование системы скоринга в банке	Кредитный портфель	95 837,76	Ожидается прирост кредитного портфеля от прогнозного показателя на 2024 г. в размере 1 369 110,84 млн. руб. (1 690 288 – 332 644,91 + 1 467,75). По мнению ведущих специалистов отдела кредитования ПАО «Сбербанк», прирост кредитного портфеля от внедрения мероприятия способен составить около 7 %, то есть на 95 837,76 млн. руб. (1 369 110,84 x 7 %).
	Процентные доходы	24 917,82	Расчет показателя осуществлен исходя из средней процентной ставки по кредитам на 01.05.2022 г. в размере 26 %
Итого расходы на реализацию мероприятия (без учета прироста кредитного портфеля)			24 917,82
Формирование системы внутреннего правового регулирования процессов взыскания просроченной задолженности	Просроченная задолженность	46 728,47	По оценкам специалистов ПАО «Сбербанк», внедрение мероприятия способно сократить просроченную задолженность по кредитам до 30 %, то есть на 46 728,47 млн. руб. (155 761,55 млн. руб. x 30 %).
Итого доходов от реализации мероприятия			46 728,47
Всего доходов			74 381,26

Результаты внедрения мероприятий, направленных на минимизацию угроз информационной безопасности банка, возможно рассмотреть на основе оценки информационной безопасности ПАО «Сбербанк» по методике ЦБ РФ (таблица 28).

Таблица 28 – Влияние предложенных мероприятий на индикаторы информационной безопасности ПАО «Сбербанк» (по методике ЦБ РФ)

Показатель	Пороговое значение	Значение показателя в 2024 г.	Значение показателя после внедрения мероприятия	Изменения
1	2	3	4	5
Общая оценка информационной безопасности				
Степень документированности и выполнения требований информационной безопасности (1)	1	0,5	1	0,5
Степень документирования требований информационной безопасности (2)	1	1	1	-

1	2	3	4	5
Степень выполнения требований информационной безопасности (3)	1	0,5	1	0,5
Оценка группового показателя	1	0,67	1	0,33
Оценка текущего уровня информационной безопасности				
Обеспечение ИБ при назначении и распределении ролей и обеспечении доверия к персоналу (4)	1	0,75	1	0,25
Обеспечение ИБ на стадиях жизненного цикла АБС (5)	1	0,75	1	0,25
Обеспечение ИБ при управлении доступом и регистрации (6)	1	1	1	-
Обеспечение ИБ средствами антивирусной защиты (7)	1	1	1	-
Обеспечение ИБ при использовании ресурсов сети Интернет (8)	1	0,5	0,75	0,25
Обеспечение ИБ при использовании средств криптографической защиты информации (9)	1	0,75	1	0,25
Обеспечение ИБ при использовании средств криптографической защиты информации (10)	1	0,75	1	0,25
Обеспечение ИБ банковских платежных технологических процессов (11)	1	0,5	0,75	0,25
Обеспечение ИБ банковских информационных технологических процессов (12)	1	0,75	1	0,25
Общие требования по обработке персональных данных (13)	1	0,5	0,75	0,25
Общие требования по обеспечению информационной безопасности банковских технологических процессов, в рамках которых обрабатываются персональные данные (14)	1	0,5	0,75	0,25
Среднее по группе показателей	1	0,70	0,90	0,20
Оценка менеджмента информационной безопасности				
Организация и функционирование службы ИБ (15)	1	1	1	-
Определение и коррекция области действия системы обеспечения ИБ (16)	1	1	1	-
Выбор и коррекция подхода к оценке рисков нарушения ИБ и проведение оценки рисков нарушения ИБ (17)	1	1	1	-
Разработка планов обработки рисков нарушения ИБ (18)	1	0,75	1	0,25
Разработка и коррекция внутренних документов, регламентирующих деятельность в области обеспечения ИБ (19)	1	1	1	-
Принятие руководством банка решений о реализации и эксплуатации системы обеспечения ИБ (20)	1	0,5	0,75	0,25
Организация реализации планов внедрения системы обеспечения ИБ (21)	1	0,75	1	0,25
Разработка и организация реализации программ по обучению и повышению осведомленности в области ИБ (22)	1	0,5	0,75	0,25

Продолжение таблицы 28

1	2	3	4	5
Организация обнаружения и реагирования на инциденты ИБ (23)	1	0,5	0,75	0,25
Организация обеспечения непрерывности бизнеса и его восстановления после прерываний (24)	1	0,75	1	0,25
Мониторинг ИБ и контроль защитных мер (25)	1	0,75	1	0,25
Среднее по группе показателей	1	0,77	0,93	0,16
Оценка уровня осознания информационной безопасности				
Оценка деятельности руководства банка по поддержке функционирования службы ИБ организации (26)	1	1	1	-
Оценка деятельности руководства банка по принятию решений о реализации и эксплуатации системы обеспечения ИБ (27)	1	0,75	1	0,25
Оценка деятельности руководства банка по поддержке планирования системы обеспечения ИБ (28)	1	1	1	-
Оценка деятельности руководства банка по поддержке реализации системы обеспечения ИБ (29)	1	1	1	-
Оценка деятельности руководства банка по поддержке проверки системы обеспечения ИБ (30)	1	1	1	-
Оценка деятельности руководства банка по анализу системы обеспечения ИБ (31)	1	1	1	-
Оценка деятельности руководства банка по поддержке совершенствования системы обеспечения ИБ (32)	1	1	1	-
Среднее по группе показателей	1	0,96	1	0,25
Итоговый средний показатель	1	0,71	0,96	0,25

В целях анализа влияния предложенных мероприятий на финансовые результаты деятельности ПАО «Сбербанк», в таблице 29 представлены необходимые сведения.

Таблица 29 – Результаты влияния предложенного комплекса мероприятий на финансовые результаты деятельности ПАО «Сбербанк»

Показатели	Значение показателей в млрд. руб.		Изменения показателей после реализации мероприятия к данным в 2024 г.	
	2024 г.	после реализации мероприятия	абсолютный прирост, млрд. руб.	темпы прироста, процент
1	2	3	4	5
Процентные доходы	6857,1	6882,02	24,92	0,36
Процентные расходы	182,5	182,5	-	-
Чистые процентные доходы	2999,6	3024,52	24,92	0,83

1	2	3	4	5
Комиссионные доходы	1172,1	1218,83	46,73	3,99
Комиссионные расходы	329,2	329,2	-	-
Операционные расходы	3097,2	3103,93	6,73	0,22
Прибыль за год	1580,3	1645,22	64,92	4,11

Согласно представленным сведениям, совокупное увеличение финансового результата ПАО «Сбербанк» от внедрения предложенного комплекса мероприятий, составит 64,92 млн. руб. по сравнению с показателями 2024 г. Помимо представленных сведений, ожидается совершенствование системы управления кредитным портфелем ПАО «Сбербанк», сокращение просроченной задолженности, а также снижение негативного влияния внешних факторов.

3.3 Оценка эффективности механизм нейтрализации угроз экономической безопасности финансово-кредитной организации

Предложенные меры способны положительным образом отразится на экономической безопасности ПАО «Сбербанк», что подтверждается сведениями, представленными в таблице 30.

Таблица 30 – Оценка экономической безопасности ПАО «Сбербанк» после внедрения предложенных мер

Индикаторы	Пороговое значение (среднее по банкам)	Значение в 2024 году	Прогноз после внедрения мер	Изменение
Методика М.В. Демьянова				
Коэффициент кредитного риска (Кр)	≈ 1 (приближено, стремиться к «1»)	0,99	1,01	+0,01
Коэффициент проблемности, (Кп)	≤ 10	0,08	0,06	-0,02
Максимальный размер риска на одного заемщика, процент	≤ 25	15,92	15,04	-0,92
Методика Б.К. Пурлиева				
Внутренняя норма доходности, доли	> 0,3	0,74	0,75	+0,01
Рентабельность, доли	> 0,55	1,34	1,36	+0,02
Срок окупаемости, лет	< 10	8,12	8,04	-0,08
Методика Е.В. Беловль				
Коэффициент покрытия	> 3,37	1,17	1,21	+0,03
Коэффициент автономии	> 0,77	0,14	0,16	+0,02
Коэффициент леввериджа	< 0,50	6,17	6,12	-0,05

Представленные сведения позволяют сделать вывод о том, что предложенные меры позволят сократить угрозы экономической безопасности ПАО «Сбербанк», что определяется более приближенными значениями отдельных индикаторов экономической безопасности банка после внедрения предложенных мер.

Итоговая оценка состояния экономической безопасности ПАО «Сбербанк» после внедрения предложенных мер представлена в таблице 31.

Таблица 31 – Итоговая оценка состояния экономической безопасности ПАО «Сбербанк» после внедрения предложенных мер

Показатели	2024 г.	Прогноз после внедрения мер	Динамика
Угроза кредитного рейтинга банка	низкая	низкая	отсутствует
Угроза несоблюдения обязательных нормативов деятельности банка (показатели финансовой состоятельности банка)	низкая	низкая	отсутствует
Угроза кредитного риска	средняя	средняя с тенденцией к снижению	тенденция к улучшению
Угроза доходности	низкая	низкая	отсутствует
Угроза ликвидности активов	высокая	высокая с тенденцией к снижению	тенденция к улучшению
Состояние экономической безопасности банка	стабильное	стабильное с тенденцией к улучшению	тенденция к улучшению

Таким образом, после внедрения предложенных мер ожидается тенденция к оптимизации состояния экономической безопасности ПАО «Сбербанк» за счет сокращения вероятности возникновения выявленных угроз.

Анализ информационной безопасности ПАО «Сбербанк» после внедрения предложенных мероприятий позволил определить рост значений индикаторов экономической безопасности, что определяет снижение негативного влияния ранее выявленных угроз (рисунок 10).

Полученные результаты построения диаграммы позволяют определить положительное влияние предложенных мероприятий на информационную безопасность ПАО «Сбербанк», которое выразится в минимизации угроз и формирования более высокого уровня информационной безопасности банка.

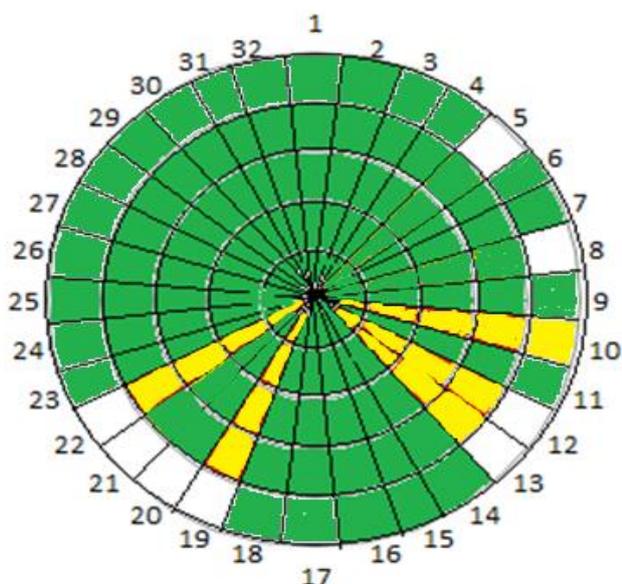


Рисунок 10 – Круговая диаграмма, отображающая результаты оценки информационной безопасности ПАО «Сбербанк» после внедрения мероприятий

Помимо сказанного, следует отметить, что предложенные меры имеют практическое применение, что определяет практическую значимость предложенных мероприятий. Также следует отметить управленческую эффективность предложенной системы мер, которая выражается в совершенствовании системы управления кредитным портфелем и кредитными рисками банка, а также социальной эффективностью, которая выразится во временном повышении уровня потребительской способности, что позволит повысить уровень жизни населения. Таким образом, предложенная система мер характеризуется комплексным характером, что определяет ее преимущества.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В рамках задач выпускной квалификационной работы, проведен анализ основных экономических результатов деятельности ПАО «Сбербанк» согласно которому, наблюдается существенное расширение имущественного потенциала ПАО «Сбербанк», что прослеживается через увеличение остаточной стоимости активов банка, в основном за счет увеличения чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости на в результате увеличения объемов выданных кредитов, что привело к росту ссудной задолженности. Обязательные резервы имеют тенденцию к снижению в результате сокращения величины потенциального риска оперативной и кредитной деятельности банка.

Анализ показателей, участвующих в формировании финансовых результатов ПАО «Сбербанк» позволил определить расширение масштабов кредитной деятельности банка, что прослеживается через рост коммерческих доходов и является следствием увеличения объема выданных кредитов организациям и населению в результате расширения линейки кредитных продуктов банка. Также наблюдается расширение масштабов депозитной деятельности ПАО «Сбербанк», о чем свидетельствует рост процентных расходов банка в результате повышения процентных ставок по вкладам и депозитам, что сделало их более привлекательными для клиентов ПАО «Сбербанк». Представленные тенденции привели к сокращению прибыли ПАО «Сбербанк», что определяет сокращение результатов совокупной деятельности банка в анализируемом периоде времени.

Таким образом, сделан вывод о росте имущественного и финансового потенциала ПАО «Сбербанк», развитие кредитной и депозитной деятельности банка, при этом отмечено снижение финансовой устойчивости банка и сокращение показателей прибыли. Представленные тенденции способны формировать угрозы экономической безопасности ПАО «Сбербанк». Анализ экономической безопасности ПАО «Сбербанк» проведен с использованием методики ЦБ РФ. По результатам анализа, далеко не все индикаторы экономической безопасности ПАО «Сбербанк» находятся в пределах пороговых значений. При этом итоговая оценка состояния экономической безопасности ПАО «Сбербанк»

позволила сделать вывод о стабильном уровне экономической безопасности банка. Помимо представленных сведений, в работе, уделено внимание информационной безопасности ПАО «Сбербанк». Так, система информационной безопасности ПАО «Сбербанк» представлена совокупность способов, методов и механизмов, реализуемых сотрудниками банка, в целях обеспечения защищенности от угроз информационного характера. Особое значение для достижения целей информационной безопасности ПАО «Сбербанк», имеет положение «Об информационной политике банка», утвержденное решением наблюдательного совета ПАО «Сбербанк». При этом особое внимание в рассматриваемом положении уделяется вопросам обеспечения защиты информации от несанкционированного доступа, утечек, незаконного распространения и прочего.

Проведенный анализ информационной безопасности ПАО «Сбербанк» позволил определить, что состояние информационной безопасности Сбербанк «Сбербанк» оценивается в целом как устойчивое, при этом наиболее проблемным, исходя из представленных направлений, является текущее состояние информационной безопасности ПАО «Сбербанк». Основной причиной чего, являются слабые механизмы защиты информации банка от несанкционированного доступа, незаконного использования и распространения информации. Указанная проблема формирует угрозы информационной безопасности, которые способны негативно отразиться на дальнейшей деятельности банка, его деловой репутации, финансовом положении и экономической безопасности. В качестве одной из достаточно значимых для ПАО «Сбербанк» проблем информационной безопасности, рассмотрены хакерские атаки на банк. Целью подобных атак является затруднение работы банковской системы, а также хищение персональных данных клиентов. Причинами уязвимости ПАО «Сбербанк» перед подобными атаками, являются: персональные данные клиентов хранятся во внутренней сети ПАО «Сбербанк», в частности, во внутреннем периметре технологической инфраструктуры банка и политика паролей в ПАО «Сбербанк» является не оптимальной и требует мер по совершенствованию.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 Азрилиян, А.Н. Финансовые риски банка: классификация, оценка, управление / А.Н. Азрилиян // Современный взгляд на проблемы экономики и менеджмента. – 2023. – № 3. – С. 103-108.
- 2 Александрова, Е.Н. Обеспечение экономической безопасности кредитной организации / Е.Н. Александрова, А.Д. Кудринский // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. – 2022. – № 7. – С. 136-139.
- 3 Ахмадишина, А.С. Анализ кредитного риска в деятельности банка / А.С. Ахмадишина // Меридиан. – 2021. – № 1. – С. 51-58.
- 4 Балыхин, Г.А. Управление развитием кредитных организаций: организационно-экономический аспект / Г.А. Балыхин. – М.: Экономика, 2023. – 44 с.
- 5 Батова, В.Н. Обеспечение экономической безопасности организаций сферы кредитования в новых условиях финансирования / В.Н. Батова // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2020. – № 24. – С. 36-50.
- 6 Болдышев, А.С. Качество кредитного портфеля банковского сектора РФ в период действия антироссийских санкций / А.С. Болдышев, В.В. Гребеник // Наковедение. – 2020. – № 1. – С. 145-154.
- 7 Валугина, Е.С. Анализ качества кредитного портфеля банка / Е.С. Валугина // Экономика и организация предпринимательства. – 2022. – № 3. – С. 46-50.
- 8 Васильева, М.В. Нецелевое использование бюджетных средств в регионах и муниципальных образованиях: причины, условия, предупреждение / М.В. Васильева // Финансы и кредит. – 2021. – № 43. – С. 37-47.
- 9 Вякина, И.В. Методы оценки экономической безопасности коммерческих банков как инструментальной диагностики угроз развития / И.В. Вякина // Экономический анализ: теория и практика. – 2022. – № 5 (500). – С. 835-859.
- 10 Герасимов, А.Н. Совершенствование региональной системы

управления пространственными экономическими образованиями региона / А.Н. Герасимов, Е.Н. Громов. – Ставрополь: Агрус, 2023. – 116 с.

11 Глазьев, С.Ю. Безопасность экономическая. Политическая энциклопедия / С.Ю. Глазьев. – М.: Мысль, 2021. – 189 с.

12 Гражданский кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс]: федеральный закон от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

13 Гришина, Е.А. Организация банковского кредитования: учебное пособие / Е.А. Гришина, Е.А. Киреева, С.Б. Коваленко. – Саратов: Саратовский социально-экономический институт (филиал) РЭУ им. Г.В. Плеханова, 2022. – 152 с.

14 Гусева, М.В. Анализ состояния и прогноз развития кредитной сферы России / М.В. Гусева // Фундаментальные исследования. – 2022. – № 2. – С. 104-109.

15 Дмитрова, Т.А. Сущность и понятие кредитного портфеля коммерческого банка / Т.А. Дмитрова // Международный научно-исследовательский журнал. – 2022. – № 12. – С. 104-107.

16 Довбий, И.П. Сущность системы банковского кредитования инновационной деятельности и принципы ее функционирования / И.П. Довбий // Молодой ученый. – 2020. – № 7. – С. 22-28.

17 Догорова, О.С. Кредитный портфель коммерческого банка: состояние, проблемы и минимизация рисков / О.С. Догорова // Молодой ученый. – 2022. – № 1. – С. 71-79.

18 Жукова, Е.Ф. Банки и банковские операции: учебник/ Е.Ф. Жукова. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2020. –312 с.

19 Калиновская, Е.О. Экономическая безопасность в банковской сфере: понятие, сущность / Е.О. Калиновская // Актуальные вопросы налогообложения, налогового администрирования и экономической безопасности. – 2021. – № 1. – С. 69-73.

20 Корниенко, С.Л. Оценка кредитоспособности заемщика в процессе

управления кредитным риском / С.Л. Корниенко // Финансы и кредит. – 2021. – № 2. – С. 22-25.

21 Коробова, У.А. Развитие механизма обеспечения экономической безопасности в сфере кредитования Российской Федерации / У.А. Коробова, С.В. Тактарова // Актуальные вопросы управления. – 2021. – № 3. – С. 6-9.

22 Лаврушин, О.И. Банковское дело: учебник / О.И. Лаврушин. – М.: КноРус, 2022. – 800 с.

23 Масленченков, Ю. Финансовый менеджмент банка: учебное пособие / Ю. Масленченков. – М.: Инфра-М, 2022. – 399 с.

24 Об акционерных обществах [Электронный ресурс]: федеральный закон от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

25 О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1-ФЗ. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

26 Об изменении порядка расчетов за пользование целевым государственным кредитом на пополнение оборотных средств [Электронный ресурс]: письмо Минфина РФ от 23.04.1993 г. № 51. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

27 Об ипотеке [Электронный ресурс]: федеральный закон от 16.07.1998 г. № 102-ФЗ. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

28 Об обязательных нормативах банков [Электронный ресурс]: инструкция Банка России от 03.12.2012 г. № 139-И. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

29 Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией [Электронный ресурс]: инструкция Банка России от 29.11.2020 г. № 199-И. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

30 Об установлении единой процентной ставки за пользование кредитами коммерческих банков под поручительства Минфина России

[Электронный ресурс] : письмо Минфина РФ от 18.06.1996 г. № 313. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

31 О валютном регулировании и валютном контроле [Электронный ресурс] : федеральный закон от 10.02.2003 г. № 173-ФЗ. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

32 О валютных операциях между резидентами по выдаче коммерческих кредитов и займов в иностранной валюте [Электронный ресурс] : письмо Минфина РФ от 22.09.2003 г. № 15-05-29 / 1018. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

33 О защите прав потребителей [Электронный ресурс] : закон РФ от 07.02.1992 г. № 2300-1. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

34 О кредитных историях [Электронный ресурс]: федеральный закон от 30.12.2004 г. № 218-ФЗ. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

35 О методических рекомендациях по реализации подхода к расчету кредитного риска на основе внутренних рейтингов банков [Электронный ресурс]: инструкция Банка России от 27.05.2014 г. № 96-Т. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

36 О платежной системе Банка России [Электронный ресурс]: положение Банка России от 06.07.2021 г. № 595-П. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

37 О потребительском кредите (займе) [Электронный ресурс]: федеральный закон от 21.12.2013 г. № 353-ФЗ. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

38 О методических рекомендациях по реализации подхода к расчету кредитного риска на основе внутренних рейтингов банков [Электронный ресурс]: инструкция Банка России от 27.05.2014 г. № 96-Т. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

39 О порядке формирования кредитными организациями резервов на

возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности [Электронный ресурс] : положение Банка России от 28.06.2021 № 590-П. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

40 О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) [Электронный ресурс] : федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ. Доступ из справ. – правовой системы «Гарант».

41 Пашков, А.И. Оценка качества кредитного портфеля / А.И. Пашков // Деньги и кредит. – 2022. - № 5. – С. 29 – 30.

42 Плотников, Н.В. Проблемы обеспечения экономической безопасности сферы кредитования на современном этапе / Н.В. Плотников // НИУ ИТМО. – 2023. – № 3. – С. 143-150.

43 Подлужный, С.С. О виде распределения изменения вероятности дефолта кредитного портфеля коммерческого банка / С.С. Подлужный. – Вестник УрФУ. – 2021. – № 16. – С. 969-984.

44 Ракчеев, Р.А. Рефинансирование банковского сектора в системе факторов макроэкономической динамики / Р.А. Ракчеев / Вестник Таганрогского института управления и экономики. – 2021. – № 1 (17). – С. 29-38.

45 Сенчагов, В.К. Новые угрозы экономической безопасности и защита национальных интересов России / В.К. Сенчагов // Проблемы теории и практики управления. – 2021. – № 10. – С. 8-18.

46 Соколинская, Н.Э. Мониторинг концентрации кредитных рисков / Н.Э. Соколинская // Банковское дело. – 2021. – № 5. – С. 25-28.

47 Титенко, Н.Ю. Теоретические и методические основы понятия «экономическая безопасность» / Н.Ю. Титенко // Экономика и управление. – 2022. – № 4. – С. 61-65.

48 Трошин, Д.В. Безопасность предприятия: смысл, онтология, оценка / Д.В. Трошин. – Тверь: Тверской государственный университет, 2022. – 212 с.

49 Худолей, О.В. Современные подходы к определению понятия экономическая безопасность предприятия / О.В. Худолей // Научный вестник

государственного образовательного учреждения Луганской Народной Республики «Луганский национальный аграрный университет». – 2022. – № 1. – С. 347-356.

50 Шаповалов, М.А. Банк России – кредитор последней инстанции: особенности взаимодействия с банками / М.А. Шаповалов. - М.: Юрайт, 2022. – 303 с.

51 Шумкова, К.Г. Тенденции развития банковской системы России: угрозы и возможности / К.Г. Шумкова // Финансы и кредит. – 2022. – № 2. – С. 11-20.

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Перечень и характеристика нормативно-правовых актов, регламентирующих особенности и порядок реализации кредитной деятельности организаций банковского сектора

Таблица А.1 – Перечень и характеристика нормативно-правовых актов, регламентирующих особенности и порядок реализации кредитной деятельности организаций банковского сектора

Наименование, номер и дата нормативно-правового акта	Характеристика нормативно-правового акта
1	2
Федеральные законы	
Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»	Раскрывает принципы и особенности осуществления банковской деятельности, а также регламентирует обязанность по лицензированию указанной деятельности на территории Российской Федерации
Федеральный закон от 21.12.2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»	Определяет и регулирует отношения между кредитной организацией и физическими лицами по поводу предоставления потребительских кредитов
Федеральный закон от 16.07.1998 г. № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)»	Определяет и регулирует отношения между кредитной организацией и субъектом по поводу предоставления ипотечного кредита
Федеральный закон от 30.12.2004 г. № 218-ФЗ «О кредитных историях»	Определяет и регламентирует порядок формирования, использования и изменения кредитных историй граждан и юридических лиц
Федеральный закон от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»	Определяет принципы и условия кредитования населения и юридических лиц в иностранной валюте на территории Российской Федерации
Федеральный закон от 03.07.2016 г. № 230-ФЗ «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» от 03.07.2016 г. № 230-ФЗ	Определяет права и обязанности кредитной организации при реализации действий, направленных на возврат просроченной задолженности
Федеральный закон от 02.10.2007 г. № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве»	Определяет обязанности принудительного исполнения обязанностей должниками по поводу возникшей просроченной задолженности
Нормативные акты министерств и ведомств	
Письмо Минфина РФ от 23.04.1993 г. № 51 «Об изменении порядка расчетов за пользование целевым государственным кредитом на пополнение оборотных средств»	Определяет, что для предприятий, цены (тарифы) на продукцию (работы, услуги) которых являются регулируемыми (все виды топлива, электрическая и тепловая энергия, перевозки железнодорожным, речным, воздушным транспортом, продукция предприятий-монополистов, включенных в Государственный реестр РФ, на которую зарегистрирован новый размер цены органами ценообразования, и др.), базовыми ценами являются цены (тарифы), установленные в порядке, предусмотренном соответствующими решениями Правительства РФ.

Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ А

Продолжение таблицы А.1

1	2
<p>Письмо Минфина РФ от 22.09.2003 г. № 15-05-29 / 1018 «О валютных операциях между резидентами по выдаче коммерческих кредитов и займов в иностранной валюте»</p>	<p>Определяет, что в соответствии с пунктом 2 статьи 6 Закона Российской Федерации «О валютном регулировании и валютном контроле» валютные операции, связанные с движением капитала, осуществляются резидентами в порядке, устанавливаемом Центральным банком Российской Федерации.</p>
<p>Инструкции Центрального банка России (регламентирует технические особенности реализации процедур кредитования на территории Российской Федерации)</p>	
<p>Инструкция Банка России от 29.11.2019 г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией»</p>	<p>Инструкция применяется в отношении следующих обязательных нормативов банков с универсальной лицензией:</p> <ul style="list-style-type: none"> - достаточности капитала банка; - ликвидности; - максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков; - максимального размера крупных кредитных рисков; - использования собственных средств (капитала) банков для приобретения акций (долей) других юридических лиц; - максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц); - минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием.

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Обязательные нормативы ликвидности банковской деятельности

Таблица Б.1 – Обязательные нормативы ликвидности банковской деятельности

Показатели	Норматив	Описание норматива	Расчет
1	2	3	4
Норматив достаточности собственных средств банка (Н1.0)	8,0	Регулирует (ограничивает) риск несостоятельности банка и определяет требования по минимальной величине собственных средств (капитала) банка, необходимых для покрытия кредитного, операционного и рыночного рисков	Норматив Н1 определяется как отношение размера собственных средств (капитала) банка и суммы его активов, взвешенных по уровню риска
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	15,0	Регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет минимальное отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме пассивов банка по счетам до востребования	Определяется как отношение высоколиквидных активов банка к обязательствам до востребования, по которым вкладчиком или кредитором может быть предъявлено требование об их незамедлительном погашении
Норматив текущей ликвидности (Н3)	50,0	Определяет минимальное отношение суммы ликвидных активов банка к сумме пассивов банка по счетам до востребования и на срок до 30 календарных дней	Определяется как отношение ликвидных активов банка к обязательствам
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	120,0	Норматив указывает на то, что сумма долгосрочных кредитов не должна превышать сумму собственных средств (К) и долгосрочных ресурсов, привлекаемых банком	Представляет собой отношение выданных банком кредитов, займов и депозитов со сроком погашения свыше 1 года к капиталу банка, а также обязательствам банка по депозитным счетам, полученным кредитам и другим долговым обязательствам на срок свыше одного года
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25	Регулирует (ограничивает) кредитный риск банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований банка к заемщику или группе связанных заемщиков к собственным средствам (капиталу) банка.	Определяется как отношение совокупной суммы кредитных требований банка к заемщик к капиталу банка.
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	Регулирует (ограничивает) совокупную величину крупных кредитных рисков банка и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера соб-	Определяется как отношение крупный кредитного риска, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по соответствующим кредитным тре-

Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ Б

Продолжение таблицы Б.1

1	2	3	4
		<p>ственных средств (капитала) банка.</p>	<p>бованиям к капиталу банка.</p>
<p>Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)</p>	<p>50</p>	<p>Регулирует уровень достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков предоставленных банком своим участникам (акционерам)</p>	<p>Определяется как максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам);</p>
<p>Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н(10.1)</p>	<p>3</p>	<p>Регулирует (ограничивает) риск несостоятельности банка по минимальной величине собственных средств (капитала) банка</p>	<p>Определяется как совокупная величина риска по инсайдерам банка</p>
<p>Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)</p>	<p>25</p>	<p>Регулирует (ограничивает) совокупный риск вложений банка в акции (доли) других юридических лиц и определяет максимальное отношение сумм, инвестируемых банком на приобретение акций (долей) других юридических лиц, к собственным средствам (капиталу) банка.</p>	<p>Определяется как отношение величины инвестиций банка в акции к остаткам на счетах.</p>
<p>Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)</p>	<p>20</p>	<p>Регулирует (ограничивает) кредитный риск банка в отношении связанного с ним лица (группы связанных с ним лиц) и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств лица (лиц, входящих в группу лиц) перед банком и обязательств перед третьими лицами, вследствие которых у банка возникают требования в отношении указанного лица (лиц, входящих в группу лиц), к собственным средствам (капиталу) банка. Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)</p>	<p>Определяется как отношение совокупной суммы требований банка к связанному с ним лицу к величине капитала банка</p>

ПРИЛОЖЕНИЕ В

Методика анализа экономической безопасности коммерческих банков, предложенная А.С. Ахмадишиной

Таблица В.1 – Методика анализа кредитного портфеля банка, предложенная А.С. Ахмадишиной²³

Показатель	Формула расчета	Характеристика показателя
Коэффициент покрытия	$K_p = P : КП$, где K_p – коэффициент покрытия; P - резерв на возможные потери по ссудам, которые созданы банком; $КП$ – совокупный кредитный портфель.	Коэффициент покрытия используется для оценки уровня риска заемщика и позволяет определить величину резерва, которая приходится на рубль кредитного портфеля коммерческого банка. Также коэффициент покрытия позволяет оценить степень рискованности кредитного портфеля
Коэффициент просроченных платежей по основному долгу или коэффициент невозврата	$K_n = Вз : Кп$, где K_n – коэффициент невозврата; $Вз$ – величина задолженности по сумме основного долга; $Кп$ – совокупный кредитный портфель.	Коэффициент просроченных платежей по основному долгу или коэффициент невозврата используется для оценки уровня сопровождения кредитной операции.
Коэффициент обеспечения	$K_{об} = Соб : Кп$, где $K_{об}$ – коэффициент обеспечения; $Соб$ – сумма обеспечения, принятой банком при выдаче кредита; $Кп$ – совокупный кредитный портфель банка.	Коэффициент обеспечения позволяет определить степень покрытия потенциальных убытков от влияния кредитных рисков гарантиями и поручительствами третьих лиц. Таким образом, показатель позволяет определить какая доля обеспечения возвратности кредитов приходится на один рубль кредитного портфеля.

²³ Ахмадишина, А.С. Анализ кредитного риска в деятельности банка // Меридиан. 2021. № 1. С. 50-56.

ПРИЛОЖЕНИЕ Г

Методика анализа экономической безопасности коммерческих банков, предложенная В.И. Пашковым

Таблица Г.1 – Методика анализа кредитного портфеля банка, предложенная В.И. Пашковым²⁴

Показатель	Порядок расчета
Агрегированный показатель качества кредитного портфеля	<p>Агрегированный показатель качества кредитного портфеля. Рассчитывается как отношение совокупного риска кредитного портфеля к собственному капиталу банка. Дает рейтинговую оценку качества активов. Результаты оценки агрегированного показателя оцениваются по следующей шкале:</p> <p>а) ≤ 5 – высокое качество кредитного портфеля; б) < 30 – удовлетворительное качество кредитного портфеля; в) $= 30$ – посредственное качество кредитного портфеля; г) ≥ 50 – неудовлетворительное качество кредитного портфеля;</p>
Достаточность резервов банка для покрытия убытков от кредитов	<p>Для оценки данного коэффициента используют следующие четыре отношения:</p> <p>а) резервы банка на покрытие убытков от кредитных рисков к основному долгу по кредитам, не приносящим доход (показатель рассматривается в динамике, рост является положительной тенденцией); б) резервы на покрытие убытков по кредитам к объему кредитного портфеля (значение показателя колеблется до 50 %, снижение показателя означает выбор более правильной кредитной политики); в) списание из резервов на покрытие убытков по кредитным рискам к объему кредитного портфеля банка (характеризует процент списанных ссуд. Благоприятным является низкое значение соотношения, не выше 1,5 %); г) проблемные кредиты (сомнительные и потерянные кредиты) к объему кредитного портфеля (рассматривается в динамике. Снижение показателя является положительной тенденцией).</p>
Доходность кредитного портфеля банка:	<p>Определяется как:</p> <p>а) разница процентов полученных от заемщиков и процентов уплаченных по депозитам и МБК к объему кредитного портфеля (доходность к которой должен стремиться банк составляет 1,4 %); б) разница между процентами полученными от заемщиков и процентами уплаченными по депозитам и МБК к общему капиталу банка (схожий с предыдущим коэффициент, уровень колеблется от 10 до 20 %); в) проценты полученные от кредитов к основному долгу по кредитам, не приносящим доход (критериальное значение устанавливается самим банком. Необходимо рассматривать данный коэффициент в динамике, положительной тенденцией является его рост).</p>
Качество управления кредитным портфелем (определяется как отношение объема кредитов к депозитам, или кредитов к активам банка).	<p>Показатель рассматривается в динамике. Оба коэффициента отражают степень кредитной активности банка. При значении отношения размера предоставленных ссуд к активам банка выше 65 % рекомендуется пересмотреть кредитную политику банка).</p>
Политика разумности банка в области рисков.	<p>Рассматривается динамика группы показателей: каждого вида классифицированных ссуд, объема проблемных ссуд, объема беспроцентных ссуд; объема сделок с инсайдерами, объема крупных кредитов, объема просроченных ссуд</p>

²⁴ Пашков, А.И. Оценка качества кредитного портфеля // Деньги и кредит. 2022. № 5. С. 20-29.

ПРИЛОЖЕНИЕ Д

Методика комплексной оценки качества кредитного портфеля, в рамках оценки экономической безопасности коммерческих банков

Свойства корпоративного кредитного портфеля и показатели их оценки											
Рискованность				Долговечность				Ликвидность			
Показатель	Значение	Класс значения показателя	Вес показателя	Показатель	Значение	Класс значения показателя	Вес показателя	Показатель	Значение	Класс значения показателя	Вес показателя
Доля возможных потерь в кредитном портфеле, %	До 3%	1	25,00%	Чистая долговечность по кредитному портфелю, %	Ниже целевой	3	100%	Структура портфеля по срокам погашения	Рискованное соотношение краткосрочных, среднесрочных и долгосрочных ссуд	1	40%
	3-5%	2			Кредитосрочные ссуды преобладают (более 60%)	2					
	5-10%	3			Долгосрочные ссуды преобладают (более 50%)	3					
	Свыше 10%	4									
Покрываемость возможных потерь резервами, %	Свыше 105%	1	25,00%		Выше целевой (до +10%)	2		Соотношение кредитного портфеля и ресурсов по срокам погашения	Структура портфеля полностью соответствует структуре ресурсов	1	60%
	95 - 105%	2			Ниже целевой более, чем на 10%	1	Структура портфеля в основном соответствует структуре ресурсов, небольшой гат, не превышающий 10% группы кредитов		2		
	Минус 95%	3					Гат по долгосрочным кредитам превышает 20%		3		
Преобладающий рейтинг в кредитном портфеле (PD)	До 1,5%	1	20,00%	Максимальная доля одной отрасли в кредитном портфеле	Максимальная доля отрасли - до 5%	1	15,00%				
	1,5 - 3%	2			Максимальная доля отрасли - до 10%	2					
	3-10%	3			Максимальная доля отрасли - до 15%	3					
	Свыше 10%	4			Максимальная доля отрасли - до 20%	4					
Максимальная доля отрасли - свыше 20%			5								
Доля однонаправленно-связанных отраслей в портфеле	Минус 50% портфеля связаны однонаправленно-связные	1	15,00%								
	Более 50% портфеля связаны однонаправленно-связные	2									
Итоговое значение показателя рискованности = класс значения показателя * вес показателя			40%	Итоговое значение показателя долговечности = класс значения показателя * вес показателя			30%	Итоговое значение показателя ликвидности = класс значения показателя * вес показателя			30%
Итоговая оценка качества портфеля = итоговое значение показателя рискованности * вес показателя + итоговое значение показателя долговечности * вес показателя + итоговое значение показателя ликвидности * вес показателя											

Рисунок Д.1 – Общая методика комплексной оценки качества кредитного портфеля коммерческого банка

ПРИЛОЖЕНИЕ Е

Методика оценки соответствия информационной безопасности организаций
банковской системы Российской Федерации требованиям СТО БР ИББС-1.0.-
2014

Таблица Е.1 – Индикаторы оценки информационной безопасности финансово-кредитных организаций

Показатель	Пороговое значение
Степень документированности и выполнения требований информационной безопасности	
Требования частного показателя ИБ не установлены (определены) во внутренних документах проверяемой организации	0
Требования частного показателя ИБ установлены (определены) во внутренних документах проверяемой организации, но не выполняются	0,25
Требования частного показателя ИБ установлены (определены) во внутренних документах проверяемой организации, но выполняются в неполном объеме	0,5
Требования частного показателя ИБ установлены (определены) во внутренних документах проверяемой организации и выполняются почти в полном объеме	0,75
Требования частного показателя ИБ установлены (определены) во внутренних документах проверяемой организации и выполняются в полном объеме	1
Степень документирования требований информационной безопасности	
Требования частного показателя ИБ не установлены во внутренних документах проверяемой организации	0
Требования частного показателя ИБ полностью установлены во внутренних документах проверяемой организации	1
Степень выполнения требований информационной безопасности	
Требования частного показателя ИБ не выполняются	0
Требования частного показателя ИБ выполняются в неполном объеме	0,5
Требования частного показателя ИБ выполняются в полном объеме	1

ПРИЛОЖЕНИЕ Ж
 Финансовая отчетность ПАО «Сбербанк» за 2023-2024 гг. по российским стандартам бухгалтерской отчетности



Обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении

<i>в миллиардах российских рублей</i>	Прим.	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года	1 января 2022 года
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты		2 386,6	1 392,5	2 409,3
Обязательные резервы на счетах в центральных банках		77,1	46,9	273,8
Средства в банках		1 153,2	1 267,5	1 532,5
Кредиты и авансы клиентам	1	37 558,3	29 373,4	27 095,5
Ценные бумаги и требования по производным финансовым инструментам		8 222,1	7 466,1	6 997,6
Отложенный налоговый актив		133,0	156,8	48,2
Основные средства и активы в форме права пользования		1 002,9	819,7	827,8
Прочие активы		1 774,0	1 339,5	1 980,8
ИТОГО АКТИВОВ		52 307,2	41 862,4	41 165,5
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков		4 958,8	2 612,6	2 434,3
Обязательства по производным финансовым инструментам и по поставке ценных бумаг		269,4	192,7	530,6
Средства физических лиц	2	22 904,4	18 499,3	17 854,8
Средства корпоративных клиентов	2	13 789,2	11 376,6	10 522,6
Выпущенные долговые ценные бумаги		652,0	741,1	895,6
Отложенное налоговое обязательство		21,5	19,0	27,7
Прочие обязательства		2 714,3	2 176,7	2 763,6
Субординированные займы		413,2	467,6	552,5
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		45 722,8	36 085,6	35 581,7
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА				
Уставный капитал и эмиссионный доход		320,3	320,3	320,3
Бессрочный субординированный займ		150,0	150,0	150,0
Собственные акции, выкупленные у акционеров, и прочие резервы		(234,9)	(103,6)	(32,1)
Нераспределенная прибыль		6 348,6	5 410,2	5 139,7
Итого собственных средств, принадлежащих акционерам Банка		6 584,0	5 776,9	5 577,9
Неконтрольная доля участия		0,4	(0,1)	5,9
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		6 584,4	5 776,8	5 583,8
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		52 307,2	41 862,4	41 165,5

Утверждено и подписано от имени Правления 27 февраля 2024 года.


 Г.О. Греф
 Президент, Председатель Правления


 Т.А. Скворцов
 Старший вице-президент,
 Руководитель Блока Финансы

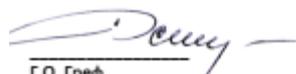
Рисунок Ж.1 – Обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении ПАО «Сбербанк» на 31.12.2023 год



Обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении

в миллиардах российских рублей	Прим.	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	2 252,2	2 386,6
Обязательные резервы на счетах в центральных банках		152,1	77,1
Средства в банках	6	2 615,5	1 153,2
Требования по производным финансовым инструментам	7	174,9	134,8
Кредиты и авансы клиентам	8	43 841,9	37 558,3
Ценные бумаги	9	7 017,7	3 958,8
Финансовые инструменты, заложенные по договорам репо	10	1 434,3	4 128,5
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	11	57,9	71,4
Отложенный налоговый актив	28	121,3	133,0
Основные средства и активы в форме права пользования	12	1 204,3	1 002,9
Прочие активы	13	1 983,0	1 702,6
ИТОГО АКТИВОВ		60 855,1	52 307,2
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков	14	4 332,7	4 958,8
Обязательства по производным финансовым инструментам и по поставке ценных бумаг	15	304,4	269,4
Средства физических лиц	16	27 821,6	22 904,4
Средства корпоративных клиентов	16	16 801,1	13 789,2
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	512,6	652,0
Отложенное налоговое обязательство	28	36,8	21,5
Обязательства по договорам страхования	18	1 902,9	1 455,9
Прочие обязательства	19	1 559,5	1 258,4
Субординированные займы	20	410,0	413,2
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		53 681,6	45 722,8
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал и эмиссионный доход	21	320,3	320,3
Бессрочный субординированный займ	22	150,0	150,0
Собственные акции, выкупленные у акционеров	21	(34,1)	(39,0)
Прочие резервы	30	(442,0)	(195,9)
Нераспределенная прибыль		7 181,5	6 348,6
Итого собственных средств, принадлежащих акционерам Банка		7 175,7	6 584,0
Неконтрольная доля участия		(2,2)	0,4
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		7 173,5	6 584,4
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		60 855,1	52 307,2

Утверждено и подписано от имени Правления 26 февраля 2025 года.


Г.О. Греф
Президент, Председатель Правления


Т.А. Скворцов
Старший вице-президент,
Руководитель Блока Финансы

Рисунок Ж.2 – Обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении ПАО «Сбербанк» на 31.12.2024 год


Обобщенный консолидированный отчет о прибылях и убытках

в миллиардах российских рублей	Прим.	За год, закончившийся	
		2023 года	31 декабря 2022 года
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	3	4 217,5	3 304,5
Прочие процентные доходы	3	287,7	243,8
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	3	(1 771,6)	(1 514,5)
Прочие процентные расходы	3	(63,9)	(70,3)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	3	(105,1)	(88,5)
Чистые процентные доходы	3	2 564,6	1 875,0
Чистый расход от создания резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	1	(235,4)	(450,5)
Чистые процентные доходы после резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам		2 329,2	1 424,5
Комиссионные доходы	4	1 074,7	940,6
Комиссионные расходы	4	(310,8)	(242,1)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и иностранной валютой, от переоценки счетов в иностранной валюте и драгоценных металлах		94,2	(525,5)
Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		5,4	0,4
Обесценение активов и чистое создание прочих резервов		(46,8)	(221,5)
Прочие чистые операционные расходы		(236,8)	(64,0)
Операционные доходы		2 909,1	1 312,4
Расходы на содержание персонала и административные расходы		(924,4)	(726,5)
Прибыль до налогообложения		1 984,7	585,9
Расход по налогу на прибыль		(476,1)	(154,8)
Прибыль от продолжающейся деятельности		1 508,6	431,1
Убыток от прекращенной деятельности (приходящийся на акционеров Банка)		—	(143,3)
Прибыль за период		1 508,6	287,8
Прибыль, приходящаяся на:			
- акционеров Банка		1 511,8	292,4
- неконтрольную долю участия		(3,2)	(4,6)
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров Банка (в российских рублях на акцию)	5	69,10	13,20
Базовая и разводненная прибыль от продолжающейся деятельности на обыкновенную акцию, приходящиеся на акционеров Банка (в российских рублях на акцию)	5	69,10	19,89

Рисунок Ж.3 – Обобщенный консолидированный отчет ПАО «Сбербанк» за 2023 год



Обобщенный консолидированный отчет о прибылях и убытках

в миллиардах российских рублей	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря	
		2024 года	2023 года
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	23	6 857,1	4 217,5
Прочие процентные доходы	23	647,2	287,7
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	23	(4 185,8)	(1 771,6)
Прочие процентные расходы	23	(182,5)	(63,9)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	23	(136,4)	(105,1)
Чистые процентные доходы	23	2 999,6	2 564,6
Чистый расход от создания резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	6,8,9,10	(442,8)	(235,4)
Чистые процентные доходы после резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам		2 556,8	2 329,2
Комиссионные доходы	24	1 172,1	1 074,7
Комиссионные расходы	24	(329,2)	(310,8)
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(59,6)	25,8
Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		2,4	5,4
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой, от переоценки счетов в иностранной валюте и драгоценных металлах		33,7	68,4
Расходы за вычетом доходов от первоначального признания и модификации финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(25,0)	(42,9)
Отрицательная переоценка офисной недвижимости	12	—	(6,4)
Обесценение активов	13	(30,1)	(18,9)
Чистое создание прочих резервов	13,19	(1,0)	(27,9)
Выручка, полученная от непрофильных видов деятельности	25	505,5	371,8
Себестоимость и прочие расходы по непрофильным видам деятельности	25	(789,6)	(597,8)
Выручка по страховой деятельности	18,26	227,4	216,8
Расходы по страховой деятельности	18,26	(84,4)	(82,3)
Финансовые расходы по страховой деятельности	18,26	(129,3)	(144,7)
Прочие чистые операционные доходы		47,5	48,7
Операционные доходы		3 097,2	2 909,1
Расходы на содержание персонала и административные расходы	27	(1 062,6)	(924,4)
Прибыль до налогообложения		2 034,6	1 984,7
Расход по налогу на прибыль	28	(454,3)	(476,1)
Прибыль за год		1 580,3	1 508,6
Прибыль / (убыток), приходящаяся на:			
- акционеров Банка		1 581,6	1 511,8
- неконтрольную долю участия		(1,3)	(3,2)
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров Банка (в российских рублях на акцию)	29	72,03	69,10

Рисунок Ж.4 – Обобщенный консолидированный отчет ПАО «Сбербанк» за 2024 год