

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО
ОБРАЗОВАНИЯ
**«БЕЛГОРОДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ
ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**
(Н И У « Б е л Г У »)

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

**КАФЕДРА ЭКОНОМИКИ И МОДЕЛИРОВАНИЯ ПРОИЗВОДСТВЕННЫХ
ПРОЦЕССОВ**

**ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ
БАНКА В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ**

Выпускная квалификационная работа
обучающегося по специальности
38.05.01 Экономическая безопасность
заочной формы обучения, группы 09001364
Зуева (Апрель) Елена Александровна

Научный руководитель
к.э.н., доцент
Чистникова И.В.

Рецензент
Заместитель начальника отдела
по развитию ВЭД и валютного
консалтинга Белгородского
отделения №8592
ПАО Сбербанк
Аглоткова Т.В.

БЕЛГОРОД 2019

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА.....	6
1.1. Содержание, сущность и задачи экономической безопасности коммерческого банка в современных условиях.....	6
1.2. Угрозы и риски экономической безопасности коммерческого банка.....	15
1.3. Критерии и показатели оценки экономической безопасности коммерческого банка.....	22
ГЛАВА 2. АНАЛИЗ И ОЦЕНКА УРОВНЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА ПАО СБЕРБАНК.....	33
2.1. Организационно-экономическая характеристика ПАО Сбербанк.....	33
2.2. Оценка уровня экономической безопасности ПАО Сбербанк.....	37
2.3. Исследование системы и стратегии обеспечения экономической безопасности ПАО Сбербанк.....	49
ГЛАВА 3. НАПРАВЛЕНИЯ УКРЕПЛЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА.....	72
3.1. Пути повышения уровня экономической безопасности банка.....	72
3.2. Механизм нейтрализации угроз экономической безопасности банка.....	78
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	84
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ.....	87
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	95

ВВЕДЕНИЕ

Роль банковской системы в современной рыночной экономике огромна. Все изменения, происходящие в ней, тем или иным образом затрагивают всю экономику. Правильная организация банковской системы необходима для нормального функционирования хозяйства страны. Создание устойчивой, гибкой и эффективной банковской инфраструктуры – одна из важнейших задач для экономического развития России. Вместе с тем, как и работа других коммерческих предприятий, банковская деятельность подвержена многочисленным угрозам и именно поэтому в большинстве стран эта деятельность является наиболее регулируемым видом предпринимательства.

Проблема экономической безопасности банка на сегодняшний день является актуальной, в связи с тем, что банки осуществляют свою деятельность в условиях большого числа внешних и внутренних рисков. Так как банк, помимо функций бизнеса, несет в себе функцию общественной значимости и проводника денежно-кредитной политики, то знание, определение и контроль банковских рисков представляет интерес для большого числа внешних заинтересованных сторон: Центральный Банк, акционеры, участники финансового рынка, клиенты.

Сейчас банки составляют неотъемлемую часть современного денежного хозяйства, их деятельность тесно связана с потребностями воспроизводства. Находясь в центре экономической жизни, обслуживая интересы производителей, банки являются связующим звеном между промышленностью и торговлей, сельским хозяйством и населением. При этом банки, проводя денежные расчеты, кредитуя хозяйство, выступая посредниками в перераспределении капиталов, существенно повышают общую эффективность производства, способствуют росту производительности общественного труда.

Сложность проблем развития банковского сектора связана с нарушением экономической безопасности, при котором основные ошибки состоят в выборе приоритетов, отсутствии четкого представления об общей стратегии и управлении рисками банка. Роль экономической безопасности банковской деятельности особенно важна в контексте проводимых в России экономических реформ, поскольку гарантия экономической безопасности стимулирует развитие рыночных отношений и деловой активности, улучшает инвестиционный климат в стране.

Экономическая безопасность является одной из важных составляющих успешного функционирования банка. Потребность в постоянном поддержании экономической безопасности обусловлено задачей обеспечения стабильности и достижения главных целей. И поэтому вопрос экономической безопасности всегда будет актуальным для любого руководителя, так как игнорирование этой проблемы часто приводит к нежелательным результатам.

Целью выпускной квалификационной работы является выявление направлений укрепления экономической безопасности функционирования коммерческого банка .

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи :

- раскрыть содержание и сущность экономической безопасности коммерческого банка;
- рассмотреть основные угрозы и риски экономической безопасности коммерческого банка;
- изучить показатели и критерии оценки экономической безопасности банка;
- провести анализ и оценку уровня экономической безопасности функционирования коммерческого банка;
- оценить уровень экономической безопасности банка;

– разработать пути укрепления экономической безопасности функционирования коммерческого банка.

Объектом исследования выпускной квалификационной работы выступает ПАО Сбербанк .

Предметом исследования является экономическая безопасности ПАО Сбербанк .

Период исследования 2016-2018 гг.

В работе использованы следующие методы исследования: обобщение, сравнительный анализ методик обеспечения финансовой стабильности и безопасности деятельности коммерческого банка, анализ, динамические ряды, экономические группировки, концептуальное моделирование параметров и пороговых значений экономической безопасности.

Информационную базу исследования составили данные и сведения из книг, журнальных статей, материалы банка ПАО Сбербанк , законодательные и другие нормативные акты.

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

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

1.1. Содержание, сущность и задачи экономической безопасности коммерческого банка в современных условиях

Экономическая безопасность в сфере банковской деятельности выдвигается в рыночных условиях на первый план. Среди проблем защиты банковской деятельности от угроз внешнего и внутреннего характера все более актуализируется необходимость обеспечения охраны финансовых ресурсов, защиты информации и имущества коммерческого банка, создание системы его финансовой безопасности. Кроме этого, банки в своей деятельности нередко сталкиваются с мошенничеством, с нелегальным отмыванием денежных средств, утечкой информации, с нарушением коммерческой тайны, с организованной преступностью и т.д. В связи с этим, руководство каждого уважающего себя банка стремится создать эффективную, надёжную, современную систему экономической безопасности. Для коммерческих банков особо значимыми являются такие условия безопасной экономической деятельности, как обеспечение возвратности кредитов, повышение прибыльности, поддержание ликвидности, снижение банковских рисков.

Коммерческий банк – кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять, в совокупности, следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счёт на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц (4).

На уровне банка сущность безопасности рассматривается как объект угроз преступных посягательств. Также безопасность банка трактуется как состояние защищенности его жизненно важных интересов от

недобросовестной конкуренции, противоправной деятельности криминальных формирований и отдельных лиц, способность противостоять внешними и внутренним угрозам, сохранять стабильность функционирования и развития в соответствии с уставными целями.

Под экономической безопасностью коммерческого банка понимается экономическая защищенность банка, его акционеров, клиентов и персонала от внешних и внутренних угроз, влияния деструктивных факторов, что позволяет банку сохранить и эффективно использовать весь потенциал (22).

Экономическая безопасность кредитной организации – это состояние защищенности финансово-кредитного института от недобросовестной конкуренции, противоправной деятельности криминальных формирований и отдельных лиц, негативного влияния внешних и внутренних угроз, дестабилизирующих факторов, при котором обеспечивается устойчивая стабильность функционирования и развития организации, реализация основных коммерческих интересов и целей уставной деятельности, а именно оказание финансовых услуг юридическим и физическим лицам с целью получения прибыли (16).

Таким образом, экономическая безопасность кредитной организации обусловлена влиянием внешней среды, которая в рыночной экономике все время изменяется, никогда не остается стабильной, постоянной или неизменной.

Содержание экономической безопасности отражает такое состояние банка, которое обеспечивает способность противостоять неблагоприятным внешним воздействиям, то есть возможность обеспечения его устойчивости в разнообразных, в том числе и в неблагоприятных условиях, которые складываются во внешней среде, вне зависимости от характера ее влияния на деятельность предприятия, масштаба и характера внутренних изменений. Так, экономическая безопасность банка определена, как защищенность его деятельности от отрицательных влияний внешней среды, а также как способность быстро устранить угрозы или приспособиться к существующим

условиям, которые не сказываются отрицательно на его деятельности.

Сущность экономической безопасности в банковской системе состоит в обеспечении состояния наилучшего использования ее ресурсов по предотвращению угроз коммерческим банкам и созданию условий стабильного, эффективного функционирования и максимизации прибыли (29).

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

Главная цель обеспечения безопасности банковской деятельности заключается в достижении устойчивого и максимально эффективного функционирования коммерческих банков на данный момент времени и с учетом перспективной динамики развития, что достигается при решении следующих задач по обеспечению безопасности банковской деятельности:

- достижение достаточной финансовой устойчивости, конкурентоспособности и независимости коммерческого банка;
- защита законных прав и интересов банка и его сотрудников;
- формирование и поддержание высокого технического и технологического потенциала, противодействие техническому проникновению в преступных целях;
- своевременная и полная гражданско-правовая и уголовно-правовая защита всех видов банковской деятельности;
- защита информационной среды коммерческих банков и сведений, составляющих банковскую тайну;
- сохранность материальных ценностей;
- защита сотрудников банка от насильственных посягательств,

формирование условий для их безопасной работы;

– контроль за эффективностью функционирования системы безопасности и ее техническое оснащение (27).

Система экономической безопасности представляет собой совокупность элементов, которые взаимодействуют между собой посредством методов, средств и мер, которые обеспечивают предотвращение, выявление, нейтрализацию угроз и защиту экономических интересов банка. К числу базовых элементов системы экономической безопасности банка принято относить: объект, субъект, цель и механизм функционирования (34).

Схематично взаимосвязь базовых элементов системы экономической безопасности коммерческого банка представлена на рисунке 1.1.



Рисунок 1.1 – Взаимосвязь базовых элементов системы экономической безопасности коммерческого банка

Объект системы экономической безопасности коммерческого банка – это то, на что направлена какая-либо деятельность или обращено внимание. В роли объекта экономической безопасности банка могут выступать две

категории: угроза и экономический интерес.

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

Механизм системы экономической безопасности коммерческого банка можно определить как совокупность нормативно-правовых актов, методов, мер и средств, с помощью которых субъекты системы экономической безопасности обеспечивают своевременное предотвращение, выявление, нейтрализацию угроз и защиту экономических интересов кредитной организации (16).

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

- прогнозирование и своевременное выявление, и устранение угроз безопасности персоналу и ресурсам банка; причин и условий, способствующих нанесению финансового, материального и морального ущерба, нарушению его нормального функционирования и развитию;
- отнесение информации к категории ограниченного доступа (государственной, служебной, банковской и коммерческой тайнам, иной конфиденциальной информации, подлежащей защите от неправомерного использования), а других ресурсов - к различным уровням уязвимости (опасности) и подлежащих сохранению;
- создание механизма и условий оперативного реагирования на угрозы безопасности и проявление негативных тенденций в функционировании банка;
- эффективное пресечение угроз персоналу и посягательств на ресурсы

на основе правовых, организационных и инженерно-технических мер и средств обеспечения безопасности;

– создание условий для максимально возможного возмещения и локализации наносимого ущерба неправомерным действиям физических и юридических лиц, ослабление негативного влияния последствий нарушения безопасности на достижение стратегических целей банка (11).

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

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

Обеспечение информационной безопасности банка затрагивает всех сотрудников Банка, а также представителей внешних сторон, с которыми Банк взаимодействует в ходе осуществления своей деятельности. Стратегия современных банков в части противодействия угрозам в информационной сфере заключается в сбалансированном применении защитных мер различной природы: от административно-правовых, до специализированных мер информационной безопасности, основанных на оценке рисков информационной безопасности (49).

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

наличие современных технических средств безопасности.

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

Кадровая безопасность банка – это защищенность от возможных материальных и финансовых потерь, связанных с несанкционированными действиями персонала, благодаря которой потери являются меньше установленных норм. Защита должна быть активной, то есть такой, что основывается на опережении опасных событий. Если меры по защите принимаются после наступления опасного события, то это – пассивная защита (63).

Кадровую безопасность банковского учреждения можно исследовать как комбинацию таких составляющих частей: безопасность жизнедеятельности, социально-мотивационная, профессиональная и антиконфликтная безопасность.

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

Таким образом, кадровая безопасность является составляющей экономической безопасности, которую необходимо исследовать как совокупность условий, при которых потенциально опасные для банковского учреждения действия или обстоятельства предупреждены или сведены до

такого уровня, при котором они не способны нанести вред установленному порядку функционирования банка, сохранению и воспроизведению его имущества и инфраструктуры и помешать достижению банком стратегических целей.

Правовая составляющая безопасности банка включает в себя реализацию правовых норм, а также внутренних нормативных документов регламентирующих обязанности, полномочия и ответственность сотрудников банка, представительных и исполнительных органов банка. Сюда также относится правовое регулирование деятельности банков со стороны государства в лице Центрального банка страны (14).

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

Сущность и содержание экономической безопасности банка вытекают из задач, которые решает банк на каждом этапе своей деятельности. Направление и объем задач экономической безопасности зависит от внешних и внутренних условий деятельности банка в определенный промежуток времени. Экономическая безопасность является составляющей безопасности деятельности банка.

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

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

2. Недостаток ресурсов и источников капитала вынуждает банки разрабатывать новые технологии банковского производства, а так же

использовать новейшие экономические инструменты и способы для обеспечения приемлемой ликвидности и конкурентоспособности банка.

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

4. Увеличение экономической преступности в кредитно-финансовой сфере делает банковскую деятельность рискованной и заставляет банк принимать на себя высокую ответственность перед своими клиентами, акционерами и вкладчиками. Из-за этого все меры безопасности концентрируются и направляются вокруг экономической безопасности (18).

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

Экономическая безопасность банка складывается из ряда важных подсистем, каждой из которых необходимо уделять должное внимание. Проблему экономической безопасности банков можно решить, осуществив целый комплекс мер: создание системы (отдела) экономической безопасности; оперативный контроль и управление за текущей деятельностью банка; прогнозирование бедующего финансового состояния банка; проведение информационно-аналитических исследований; борьба с незаконным отмыванием денежных средств; борьба с мошенничеством; защита коммерческой тайны; внедрение современных технических, программных, информационных ресурсов; обеспечение правовой защиты интересов банка; создание надёжной системы охраны.

1.2. Угрозы и риски экономической безопасности коммерческого банка

В настоящее время в условиях неопределенности и экономической нестабильности финансово-кредитные организации нуждаются в создании систем, способствующих уменьшению или полной нейтрализации угроз, влияющих на уровень экономической безопасности. Данная система поможет банкам не потерять платежеспособность, а также противостоять всевозможным угрозам и самостоятельно устранять последствия их реализации. Объектами защиты такой системы могут быть финансовые ресурсы, имущество, информация, а также персонал коммерческого банка.

Система экономической безопасности кредитной организации должна базироваться на анализе потенциальных внешних и внутренних угроз, их своевременном выявлении, прогнозировании возникновения угроз и созданию комплекса мер по их предупреждению.

В системе экономической безопасности кредитной организации должно быть отведено значительное место под управление рисками, включающее их идентификацию, классификацию, а также их оценку и анализ.

Следовательно, организация защиты банка от угроз и рисков разного рода представляет собой направление обеспечения экономической безопасности. Поддержание экономической безопасности на должном уровне и ее постоянное совершенствование – это основа стратегического менеджмента в коммерческом банке. Данная проблема является достаточно сложной и затрагивает решение трех основных вопросов:

1. Определение угрозы или вида риска, воздействующих на экономическую безопасность.
2. Обоснование возможных способов управления рисками и угрозами.
3. Выбор модели управления рисками и угрозами экономической безопасности, позволяющей решить проблемы стратегического управления (12).

Под воздействием окружающей среды и различного рода факторов возникает множество внешних угроз и опасностей, влияющих на

экономическую безопасность бизнеса. К ним можно отнести: изменения политической ситуации страны; макроэкономические изменения: кризисы, инфляция, нарушение производственных связей и т.д.; внесение изменений в законодательство; плохое развитие инфраструктуры рынка; рост недобросовестной конкуренции; противоправные действия криминальных структур; различного рода хищения, мошенничества; заражение программ ЭВМ компьютерными вирусами; незаконный доступ третьих лиц к конфиденциальной информации, которая составляет коммерческую тайну; кражи финансовых средств и ценностей; чрезвычайные ситуации природного техногенного характера и многое другое.

Внутренние угрозы и опасности экономической безопасности бизнеса проявляются непосредственно в сфере хозяйственной деятельности банка. К основным внутренним факторам риска можно отнести: противоправные действия сотрудников; недостаточный уровень образования руководителей; нарушение сохранности и защиты конфиденциальной информации; работа с ненадежными партнерами, инвесторами и иными контрагентами; выход из строя вычислительной техники; допущение ошибок в стратегическом и тактическом планировании: постановка неверных целей и задач, неправильная оценка возможностей компании, ошибки в прогнозировании; недостаточная защищенность, аварии, пожары и т.д.; недостаточный уровень дисциплины; недостаточно квалифицированные кадры, их низкая компетентность и другое (25).

Непосредственно для банковского учреждения можно определить ряд факторов, которые могут повлечь ухудшение банковской безопасности, а также выработать мероприятия, способствующие уменьшению негативного влияния этих факторов, таблица 1.1.

В качестве угроз экономической безопасности коммерческого банка также рассматривается вероятность наступления банковских рисков.

Банковский риск – это вероятность возникновения потерь в виде утраты активов, недополучения запланированных доходов или появления дополнительных расходов в результате осуществления банком финансовых

операций (44).

Таблица 1.1 – Факторы и угрозы, влияющие на экономическую безопасность

Факторы	Мероприятия по уменьшению негативного влияния
Спланированное быстрое извлечение группой клиентов, вкладчиков значительного объема средств из банковского учреждения, что приводит к подрыву его платежеспособности	Диверсификация пассивов, для обеспечения независимости банка от источников финансирования, поведение которых трудно прогнозировать
Блокирование другими финансовыми учреждениями активов банка	Размещение корсчетов лишь в авторитетных финансовых учреждениях. Мониторинг их финансового состояния и политических зависимостей.
Доведения до фиктивного банкротства банка - заемщиков банка, объемы задолженности которых перед банком снижают его платежеспособность;	Введение в руководство (Совет, Правление) банка - значительных заемщиков представителей банка
Использование средств массовой информации для дискредитации банковского учреждения;	Проведение постоянной имиджевой рекламной компании; проведение мероприятий, направленных на обеспечение прозрачности финансового состояния банка
Политическое влияние на движение капиталов (управление счетами госбанка и госорганизаций, государственных фондов и т.п.)	Независимость или уменьшение зависимости от политических капиталов; соблюдение всех требований нормативно-правовых актов при осуществлении таких операций.
Вытеснение банка с определенных рынков банковских услуг	Проведение взвешенной ценовой политики, интеграция банка в региональные экономические проекты.
Демпингование на рынке услуг	Проведение непрерывной работы по повышению эффективности и уменьшению себестоимости банковских услуг.
Потеря ключевого квалифицированного персонала через их переход в другие, конкурирующие банки	Проведение взвешенной кадровой политики, оплаты труда и предоставления социальной защиты работникам банка

Банковский риск – присущая банковской деятельности вероятность возникновения потерь кредитной организацией или ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и внешними факторами (59).

Система банковских рисков представлена на рисунке 1.2.

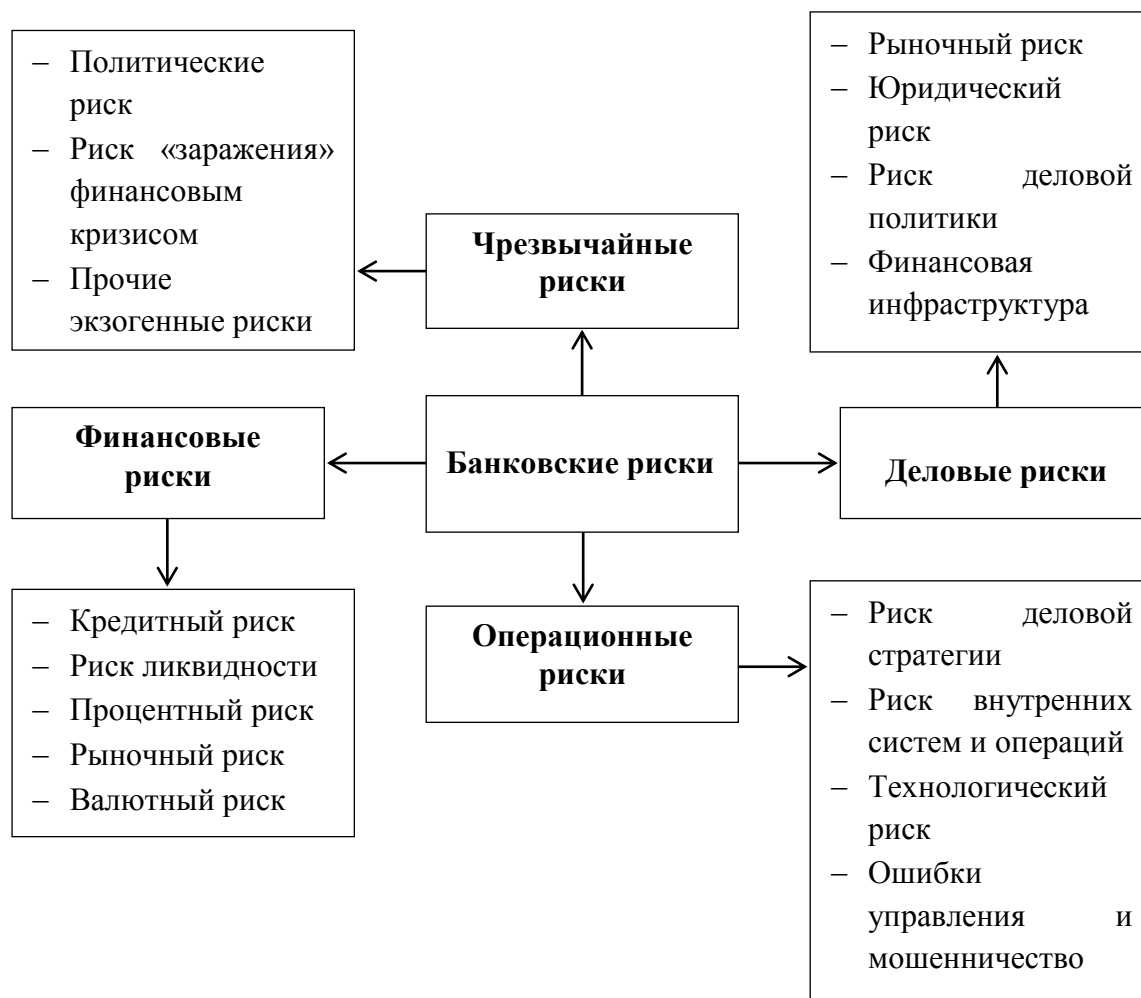


Рисунок 1.2 – Система рисков коммерческого банка

Финансовые риски в системе банковских рисков занимают особое место. Они влияют на объемы, структуру пассивов и активов, на конечные результаты деятельности банка, например, показатели ликвидности, рентабельности, платежеспособности и на размер капитала банка. К финансовым рискам относятся следующие виды рисков: кредитный риск, валютный риск, процентный риск, риск ликвидности, рыночный риск, риск инфляции и риск неплатежеспособности.

Кредитный риск – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора. Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельным заемщикам (42).

Рыночный риск – вероятность появления у коммерческого банка финансовых потерь по балансовым и забалансовым операциям в результате неблагоприятного изменения рыночных цен.

Валютный риск, или риск курсовых потерь, связан с созданием транснациональных предприятий и банковских учреждений и представляет собой возможность денежных потерь в результате колебаний валютных курсов. Валютный риск, обусловленный неуплатой заемщиком основного долга и процентов в установленный кредитным договором срок. Кроме того, валютный риск возникает вследствие недостаточного учета: отраслевых особенностей деятельности клиента, видов гарантий по ссудам, надежности гарантов.

Процентный риск – риск подверженности финансового положения банка воздействию неблагоприятного изменения процентных ставок. Этот риск влияет на доходы банка, стоимость активов, обязательств. Причины возникновения процентного риска: неправильный выбор разновидностей процентных ставок, изменения в процентной политике ЦБ РФ, ошибки в установлении цен на депозиты и кредиты.

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организацией, в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации (43).

Риск инфляции оказывает неоднозначное воздействие на банк. Наиболее очевидным является отрицательное влияние инфляции, проявляющееся в обесценении банковских активов, большую часть которых составляют денежные средства и финансовые вложения. Высокая инфляция может в значительной степени повышать доходность банковских операций при стремительном росте объема денежной массы.

Риск неплатежеспособности является как бы производным от всех других рисков. Он связан с опасностью того, что банк не сможет выполнить

свои обязательства, потому что объемы накопленных убытков и потерь превысят его собственный капитал. Однако риск неплатежеспособности может проявиться в менее серьезном случае, когда банковского капитала оказывается недостаточно, чтобы банк мог продолжать наращивать объем своих активных или пассивных операций.

Функциональные риски возникают из-за невозможности своевременно и в полном объеме контролировать финансово-хозяйственную деятельность, собирать и анализировать всю необходимую информацию. Данные риски тяжелее определить количественно, но они менее опасны, чем финансовые. Функциональные риски также как и финансовые приводят к одному негативному результату – финансовым потерям. К таким рискам можно отнести: риск операционных расходов, технологический и стратегический риски.

Риск операционных расходов – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и требованиям действующего законодательства, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок (44).

Технологический риск, связан с использованием в деятельности банка различной техники и технологий. При нем возможны потери из-за расходов на устранение неполадок в работе оборудования, а также из-за несанкционированного доступа к ключевой внутрибанковской информации.

Стратегический риск – риск возникновения у кредитной организации убытков в результате ошибок допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации.

К прочим видам рисков обычно относятся нефинансовые риски, которые, являются внешними по отношению к банку. Влияние этой группы на результативность работы банка исключительно велико, а управление ими наиболее трудно. Сюда можно включить: информационные, репутационные и правовые риски.

Правовой риск – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие: несоблюдения кредитной организацией требований

нормативных правовых актов и заключенных договоров; допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности.

Риск потери деловой репутации кредитной организации (репутационный риск) – риск возникновения у кредитной организации убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Информационный риск – риск, который определяется надежностью поступаемой и находящейся в банке информации (9).

Факторами экономической безопасности коммерческого банка можно назвать:

- уровень конкурентоспособности банка (наличие клиентов, наличие конкурентов, экономическое развитие страны и уровень жизни населения);
- уровень конкурентоспособности банковских продуктов и услуг (ценовая политика банка, доступность информации о продуктах, состав и структура продукта, наличие дополнительных сервисных услуг, наличие продуктов-заменителей у конкурентов);
 - доступность банка (филиальная сеть);
 - качество обслуживания в банке;
 - развитие информационных и компьютерных технологий (39).

Таким образом, спектр угроз, рисков и факторов экономической безопасности коммерческого банка весьма разнообразен. Каждый из них представляет определенную опасность для банка, а чрезмерная концентрация рисков негативно сказывается на деятельности банка в целом. Поэтому, очень важно уметь правильно оценивать и управлять угрозами и рисками экономической безопасности для поддержания стабильной деятельности банка.

1.3. Критерии и показатели оценки экономической безопасности коммерческого банка

Выбор критерия является важным элементом изучения экономической безопасности банка. Критерием экономической безопасности банка является признак или сумма признаков, на основании которых можно сделать вывод о том, находится ли предприятие в экономической безопасности или нет. Критерий должен не только указывать на существование экономической безопасности банка, но и оценивать его уровень. Количественную оценку уровня экономической безопасности следует получить с использованием показателей, которые используются при планировании, учете и анализе банка, что является необходимым предварительным условием для практического использования этой оценки.

Уровень точности индикатора в этом случае является проблемой, заключающейся в том, что в настоящее время нет методологической основы для определения показателей, учитывающих особенности банка. В случае некачественного определения стоимости индикаторов уровень экономической безопасности банка может быть определен неправильно, что может повлечь за собой принятие управленческих решений, которые не соответствуют реальному положению дел. Подход индикатора полностью оправдан на макроуровне, где значения индикаторов более стабильны.

Критериями оценки экономической безопасности коммерческого банка являются:

- уровень обязательных нормативов деятельности банка;
- значения кредитных рейтингов банка международных рейтинговых агентств;
- уровень рисков коммерческого банка;
- эффективность обеспечения кадровой безопасности банка;
- уровень технической и информационной безопасности банка (52).

Кредитный рейтинг представляет собой независимую и надежную оценку кредитоспособности эмитента, на основе которой участники рынка

могут принимать обоснованные финансовые решения.

Значения кредитных рейтингов банка международных рейтинговых агентств выступают важным критерием оценки экономической безопасности коммерческого банка так как они являются надежным ориентиром кредитоспособности.

Объективность оценки экономической безопасности коммерческого банка на основе рейтинга кредитоспособности связана с тем, что его присваивают независимые эксперты рейтинговых агентств.

Крупнейшими международными рейтинговыми агентствами являются Moody's, Standard and Poor's и Fitch Ratings. Крупнейшими российскими рейтинговыми агентствами являются «Эксперт РА», «РусРейтинг», «Национальное Рейтинговое Агентство» и Рейтинговое агентство АК&М. Moody's вместе с двумя компаниями – Standard & Poor's и Fitch Ratings – входит в тройку крупнейших в мире рейтинговых агентств.

Шкалы рейтингов международных рейтинговых агентств Moody's и Standard and Poor's рассмотрены в таблице 1.2.

Таблица 1.2 – Шкалы рейтингов международных рейтинговых агентств Moody's и Standard and Poor's

Шкала кредитного рейтинга Moody's	Шкала кредитного рейтинга Standard & Poor's
Аaa.ru – самая высокая кредитоспособность по отношению к другим эмитентам в стране	AAA – очень высокая способность своевременно и полностью выполнять свои долговые обязательства; самый высокий рейтинг.
Аa.ru – очень высокая кредитоспособность по отношению к другим эмитентам в стране	AA – высокая способность своевременно и полностью выполнять свои долговые обязательства
А.ru – уровень кредитоспособности выше среднего среди других эмитентов в стране	A – умеренно высокая способность своевременно и полностью выполнять свои долговые обязательства, однако большая чувствительность к воздействию неблагоприятных перемен в коммерческих, финансовых и экономических условиях

Продолжение таблицы 1.2

Шкала кредитного рейтинга Moody's	Шкала кредитного рейтинга Standard & Poor's
Ваа.ru – средний уровень кредитоспособности среди эмитентов в стране	BBB – достаточная способность своевременно и полностью выполнять свои долговые обязательства, однако более высокая чувствительность к воздействию неблагоприятных перемен в коммерческих, финансовых и экономических условиях
Ва.ru – уровень кредитоспособности ниже среднего для эмитентов в стране	BB – вне опасности в краткосрочной перспективе, однако более высокая чувствительность к воздействию неблагоприятных перемен в коммерческих, финансовых и экономических условиях
В.ru – низкая кредитоспособность относительно других эмитентов в стране.	B – более высокая уязвимость при наличии неблагоприятных коммерческих, финансовых и экономических условий, однако в настоящее время имеется возможность исполнения долговых обязательств в срок и в полном объеме.
Саа.ru – очень низкая кредитоспособность относительно других эмитентов в стране	ССС – на данный момент существует потенциальная возможность невыполнения эмитентом своих долговых обязательств; своевременное выполнение долговых обязательств в значительной степени зависит от благоприятных коммерческих, финансовых и экономических условий
Са.ru – чрезвычайно низкая кредитоспособность относительно других эмитентов в стране	СС – в настоящее время высокая вероятность невыполнения эмитентом своих долговых обязательств
С.ru – самая низкая кредитоспособность относительно других эмитентов в стране	С – в отношении эмитента возбуждена процедура банкротства или предпринято аналогичное действие, но платежи или выполнение долговых обязательств продолжаются

Кредитные рейтинги международных рейтинговых агентств используются аналитиками, менеджерами и инвесторами в качестве показателей вероятности того, что платежи будут производиться в соответствии с условиями, на которых были сделаны инвестиции (50).

Можно сказать, что чем выше рейтинг банка, присвоенные ему независимым агентством, тем устойчивее уровень экономической безопасности коммерческого банка являются.

Для того чтобы оценить экономическую безопасность и подтвердить финансовую состоятельность кредитной организации, Центральный Банк России разработал систему нормативов и рекомендуемые значения,

выполнения которых являются обязательным:

- Н1 – норматив достаточности капитала (максимальное значение 10%);
- Н2 – норматив ликвидности мгновенной (минимальное значение 15%);
- Н3 – норматив ликвидности текущей (минимальное значение 50%);
- Н4 – норматив ликвидности долгосрочной (максимальное значение 120%);
- Н6 – предельный риск на отдельного заемщика, а также группу заемщиков, имеющих финансовые связи (максимальное значение 25%);
- Н7 – объем кредитного риска, который может возникнуть при заключении крупных сделок (максимальное значение 800%);
- Н9.1 – предельный объем ссуд, поручительств и гарантий, предоставленных акционерам банка (не более 50%);
- Н10.1 – общее значение риска по физическим лицам, влияющим на решение банка о предоставлении кредита (не более 3%);
- Н12 – объем средств, направляемый банком на покупку акций других организаций или долей в различных фондах (максимальное значение 25%) (55).

Если банк не выполняет условия по размерам обязательных нормативов деятельности банка, то его деятельность считается экономически безопасной.

Одним из основных критериев экономической безопасности коммерческого банка является уровень его рисков. Чем ниже уровень рисков банка, тем выше его экономическая безопасность.

Уровень риска определяется потерями (убытками), которых можно ожидать в случае его реализации, а также вероятностью, с которой эти потери могут произойти. Количественно уровень риска может выражаться в абсолютных и относительных показателях. В абсолютном определении риск является размером возможных потерь (убытков), которые может понести банк при совершении определенной операции или услуги. Отношение размера вероятных потерь к показателю, что характеризует банковскую

деятельность (например, кредитный портфель), является относительным определением риска.

В связи с тем, что риск является вероятной категорией, его уровень может изменяться в пределах от 0 до 1.

Уровни степени допустимого общего риска банка определены в пределах от 0 до 0,1. При этом уровень риска может колебаться в следующих пределах:

- 0-0,05 – низкий уровень риска, который временно можно игнорировать;
- 0,05-0,1 – умеренный уровень риска, требующий пристального внимания к нему со стороны руководства;
- 0,1 и выше – высокий уровень риска, который может привести к банкротству банка (56).

Под низким понимают риск, реализация которого не угрожает жизнедеятельности банка, а случайные убытки меньше ожидаемой прибыли и размера специальных резервов, предназначенных для возмещения возможных их потерь. В таком случае риск оценивают, исходя из размера недополученной прибыли. В данном случае можно говорить о высоком уровне экономической безопасности банка.

Умеренный уровень риска характеризуется такими потерями, которые не должны существенно исчерпать имеющиеся резервы или требовать увеличения отчислений в резервные фонды. Потенциальные потери поступлений или капитала в результате умеренного кредитного риска является контролируемые. Умеренный уровень риска свидетельствует об удовлетворительной экономической безопасности банка.

Если возможные последствия реализации риска достигают уровня, превышающего критический предел, то речь идет о высоком уровне риска. В случае реализации этого вида риска потери банка могут серьезно исчерпать существующие резервы или требовать создания дополнительных резервов. В этом случае банк не только не получит прибыль, но и может понести существенные убытки. Потенциальные потери поступлений или капитала в случае реализации высокой степени риска являются значительными и могут

привести к возникновению кризиса в деятельности банка и, как следствие, его банкротства. При такой ситуации можно говорить о низком уровне экономической безопасности банка.

Для определения уровня риска банки должны создавать соответствующие системы оценки риска, которые формализовали процесс измерения и расчетов. Такие системы должны определять три компонента риска:

- размер (уровень) риска – объем возможных потерь;
- вероятность наступления негативного события;
- продолжительность периода воздействия риска (53).

Также в качестве критерия оценки экономической безопасности коммерческого банка рассматривается эффективность обеспечения кадровой безопасности банка.

Анализ показателей кадровой безопасности коммерческого банка имеет особое значение, так как данная составляющая безопасности выступает одним из важных аспектов организации банковского учреждения.

Процесс оценки и обеспечения кадровой безопасности для ликвидации социальных и экономических угроз в производственно-коммерческой деятельности банков. Это связано с тем, что основные риски банка, как правило, генерируются с его собственными кадрами. По данным статистических исследований, около 51 % случаев экономических преступлений осуществляют сотрудники компаний, а избежать убытков фирмы, связанных с человеческим фактором, возможно лишь за счет эффективной системы обеспечения кадровой безопасности. По мнению отечественных и зарубежных специалистов, почти 80 % убытков мировых компаний причинены вследствие незаконных и непрофессиональных действий собственных сотрудников. Нарушение работниками трудовой дисциплины, неэффективное использование ресурсов, разглашение конфиденциальной информации создает угрозу имуществу, репутации и безопасности банков.

Уровень кадровой безопасности можно оценить с помощью следующих

показателей:

- общая численность работников;
- доля работников с полным средним и высшим образованием к общему числу работников;
- производительность труда, которая рассчитывается как отношение совокупного дохода к численности работников;
- соотношение средней заработной платы на фирме и средней в экономике;
- уровень убытков от противоправных действий персонала (63).

От угроз кадровой безопасности банковские учреждения несут материальные и нематериальные потери, которые проявляются через снижение морального духа персонала, испорченную репутацию, снижение стоимости акций и нарушения деловых отношений с партнерами.

С целью достижения наиболее высокого уровня экономической безопасности банковское учреждение должно проводить работу по обеспечению максимальной безопасности основных функциональных составляющих своей работы.

Базовым критерием экономической безопасности коммерческого банка выступает уровень технической и информационной безопасности банка.

Информационная безопасность банка – это состояние защищенности всех его информационных активов.

От информационной безопасности банка зависят его репутация и конкурентоспособность. Чем выше уровень технической и информационной оснащенности банка, тем меньше угроз его экономической безопасности. Высокий уровень обеспечения информационной безопасности кредитной организации позволяет минимизировать следующие риски:

- риск утечки информации, составляющей служебную, коммерческую или банковскую тайну;
- риск разрушения и потери ценных данных;
- риск использования в деятельности банка, в том числе при принятии

управленческих решений, неполной или искаженной информации;

– риск распространения во внешней среде информации, угрожающей репутации банка.

Источниками угроз информационной безопасности банков являются:

– внешние и внутренние злонамеренные и незлонамеренные нарушители информационной безопасности;

– сбои и отказы программных и аппаратных компонентов информационных систем;

– природные и техногенные катастрофы, нарушающие нормальный режим работы информационных систем (49).

Главная задача злоумышленников (внешних нарушителей и инсайдеров), атакующих информационные системы банков, – получение контроля над информационными активами кредитной организации для последующего совершения неправомерных транзакций или компрометации банка по заказу недобросовестных конкурентов.

В банковской сфере изначально существовала проблема, связанная с конфиденциальностью информации, ее хранением и защитой. Безопасность данных банковских учреждений играет важную роль в бизнесе, поскольку конкуренты и преступные лица всегда интересуются такой информацией и прилагают все усилия для ее достижения. Во избежание возникновения такого рода проблем, необходимо научиться защищать банковские данные. Для того чтобы защита банковской информации была эффективной нужно, прежде всего учесть все возможные способы утечки информации. А именно: тщательно проверять данные людей при подборе кадров, проверять их биографические данные и предыдущие места работы.

Существует еще один подход к оценке уровня экономической безопасности банка, который можно назвать ресурсоемким. В соответствии с этим подходом оценка уровня экономической безопасности банка осуществляется на основе оценки состояния использования корпоративных ресурсов по специальным критериям. В то же время корпоративные факторы, используемые владельцами бизнеса и менеджерами для достижения бизнес-

целей, рассматриваются как корпоративные ресурсы. В соответствии с ресурсно-функциональным подходом наиболее эффективное использование корпоративных ресурсов, необходимых для достижения целей этого бизнеса, достигается путем предотвращения угроз для негативного воздействия на экономическую безопасность банка и достижения следующих основных функциональных целей экономической безопасности банка:

- обеспечение высокой финансовой эффективности работы банка, его финансовой устойчивости и независимости;
- обеспечение технологической независимости банка и достижение высокой конкурентоспособности его технологического потенциала;
- высокая эффективность менеджмента банка, оптимальность и эффективность его организационной структуры;
- высокий уровень квалификации персонала банка и его интеллектуального потенциала;
- качественная правовая защищенность всех аспектов деятельности банка;
- обеспечение защиты информационной среды банка, коммерческой тайны и достижение высокого уровня информационного обеспечения работы всех его служб;
- обеспечение безопасности персонала банка, его капитала, имущества и коммерческих интересов.

Ресурсно-функциональный подход к оценке уровня экономической безопасности банка очень широк. Попытка охватить все функциональные области банка приводит к размыванию понятия экономической безопасности и оценке его уровня с использованием кумулятивного критерия экономической безопасности, рассчитанного на основе мнений квалифицированных экспертов по частным функциональным критериям для экономической безопасности банка подвергается существенному влиянию субъективного мнения экспертов. Кроме того, следует отметить, что детальная разработка и мониторинг реализации целевой структуры

экономической безопасности банка значительно усложняет практическую реализацию ресурсно-функционального подхода к оценке его экономической безопасности.

Итоговая оценка экономической безопасности коммерческого банка представляет собой определение состояния его безопасности на основе анализа комплекса критериев (таблица 1.3) (50).

Таблица 1.3 – Критерии оценки состояния экономической безопасности банка

Состояние	Характеристика
1. Стабильное	Индикаторы экономической безопасности находятся в пределах пороговых значений, а степень использования имеющегося потенциала близка установленным нормам и стандартам
2. Предкризисное	Несоответствие хотя бы одного из индикаторов экономической безопасности пороговому значению, а другие приблизились к барьерным значениям. При этом не были утрачены технические и технологические возможности улучшения условий и результатов производства путем принятия мер предупредительного характера
3. Кризисное	Несоответствие большинства основных индикаторов экономической безопасности пороговому значению, появляются признаки необратимости спада производства и частичной утраты потенциала вследствие истощения технического ресурса технологического оборудования и площадей, сокращения персонала
4. Критическое	Нарушаются все барьеры, отделяющие стабильное и кризисное состояния развития производства, а частичная утрата потенциала становится неизбежной и неотвратимой

Таким образом, для оценки уровня экономической безопасности банка необходимо изучить критерии и показатели. К таким критериям относятся:

- обязательные нормативы деятельности банка, с помощью которых оценивается достаточность капитала, ликвидность, уровень кредитного риска;
- кредитный рейтинг банка международных рейтинговых агентств;
- уровень банковских рисков;
- эффективность обеспечения кадровой безопасности банка;
- уровень информационной и технической безопасности банка.

Уровень экономической безопасности банка необходимо оценивать для того, чтобы можно было обнаружить и предотвратить разного рода угрозы, а также принять правильное управленческое решение во избежание возможных негативных последствий.

Для оценки экономической безопасности коммерческого банка применяются специальные критерии и показатели, позволяющие всесторонне охарактеризовать реальное экономическое положение и угрозы деятельности банка. Критерии и показатели оценки экономической безопасности коммерческого банка имеют специфические особенности, связанные с особенностями функционирования кредитных организаций.

ГЛАВА 2. АНАЛИЗ И ОЦЕНКА УРОВНЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА ПАО СБЕРБАНК

2.1. Организационно-экономическая характеристика ПАО Сбербанк

Объектом исследования в выпускной квалификационной работе выступает публичное акционерное общество «Сбербанк России» (ПАО Сбербанк), место нахождения кредитной организации: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19.

Сбербанк – российский финансовый конгломерат, крупнейший транснациональный и универсальный банк России, Центральной и Восточной Европы. Контролируется Центральным банком Российской Федерации, которому принадлежат более 52 % акций.

Центральный офис ПАО Сбербанк расположен в Москве. По состоянию на середину 2016 года, насчитывает почти 17,5 тыс. подразделений и 14 территориальных дочерних банков в 83 субъектах Российской Федерации.

По состоянию на 1 января 2018 года, число отделений Сбербанка составило 14 826. Количество территориальных дочерних банков с 1 июля 2017 года в результате реорганизации Северного и Западно-Уральского банков сократилось до 12.

Основной деятельностью ПАО Сбербанк являются банковские операции:

– операции с корпоративными клиентами: обслуживание расчетных и текущих счетов, открытие депозитов, предоставление финансирования, выдача гарантий, обслуживание экспортно-импортных операций, инкассация, конверсионные услуги, денежные переводы в пользу юридических лиц и др.;

– операции с розничными клиентами: принятие средств во вклады и

ценные бумаги Банка, кредитование, обслуживание банковских карт, операции с драгоценными металлами, купля-продажа иностранной валюты, платежи, денежные переводы, хранение ценностей и др.;

– операции на финансовых рынках: с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами, иностранной валютой и др.

Банк работает на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций №1481, выданной Банком России 11 августа 2015 года. Кроме того, ПАО Сбербанк имеет лицензии на осуществление банковских операций на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, другие операции с драгоценными металлами, лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на ведение брокерской, дилерской, депозитарной деятельности, а также на деятельность по управлению ценными бумагами.

ПАО Сбербанк является участником системы страхования вкладов с 11 января 2005 года. Согласно российскому законодательству Банк ежеквартально перечисляет страховые взносы в Фонд обязательного страхования вкладов.

Основные показатели деятельности ПАО Сбербанк в 2015-2017 гг. представлены в табл. 2.1.

Таблица 2.1 – Основные показатели деятельности ПАО Сбербанк за 2015-2017 гг.

Показатели	Годы			2017 г. к 2016 г.		2018 г. к 2017 г.		2018 г. к 2016 г.	
	2016	2017	2018	абс. изм., (+,-)	темп роста, %	абс. изм., (+,-)	темп роста, %	абс. изм., (+,-)	темп роста, %
Уставный капитал, млн. руб.	67761	67761	67761	0	100,00	0	100,00	0	100,00
Собственные средства (капитал), млн. руб.	2828920	3359148	3800296	530228	118,74	441148	113,13	971376	134,34
Активы, млн. руб.	21721078	23158920	26899929	1437842	106,62	3741009	116,15	5178851	123,84
Обязательные резервы, млн. руб.	154714	158658	187877	3944	102,55	29219	118,42	33163	121,44
Обязательства, млн. руб.	18892157	19799772	23099633	907615	104,80	3299861	116,67	4207476	122,27

Продолжение таблицы 2.1

Показатели	Годы			2017 г. к 2016 г.		2018 г. к 2017 г.		2018 г. к 2016 г.	
	2016	2017	2018	абс. изм., (+,-)	темп роста, %	абс. изм., (+,-)	темп роста, %	абс. изм., (+,-)	темп роста, %
Прибыль до налогообложения, млн. руб.	647895	845885	1002271	197990	130,56	156386	118,49	354376	154,70
Прибыль (убыток) за отчетный период, млн. руб.	498289	653565	782651	155276	131,16	129086	119,75	284362	157,07
Рентабельность активов (ROA), %	2,29	2,82	2,91	0,53	123,14	0,09	103,19	0,62	127,07
Рентабельность капитала (ROE), %	17,61	19,46	20,59	1,85	110,51	1,13	105,81	2,98	116,92

Структура уставного капитала ПАО Сбербанк не менялась с июля 2007 года. Банк не выкупал собственные акции у акционеров в течение 2017 года. В 2018 г. на балансе Банка нет собственных акций, выкупленных у акционеров.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 3 рубля за акцию и обладают одинаковыми правами. Каждая обыкновенная акция предоставляет право одного голоса. Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 3 рубля за акцию, не обладают правом голоса (если иное не установлено федеральным законом). Все привилегированные акции обладают одинаковыми правами и полностью оплачены. Порядок выплаты дивидендов по акциям определяется действующим законодательством. Решение (объявление) о выплате дивидендов, размере дивидендов принимается Общим собранием акционеров по рекомендации Наблюдательного совета Банка. Размер дивидендов по привилегированным акциям составляет не ниже 15% от их номинальной стоимости. Если дивиденды по привилегированным акциям не выплачиваются, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов.

Активы Сбербанка России в 2017 году возросли на 1437842 млрд руб., в основном за счет снижения чистой ссудной задолженности и прочих активов. Активы банка в 2018 году увеличились на 3741009 млн руб., в основном за счет роста чистой ссудной задолженности и чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Капитал Сбербанка России в 2017 г. увеличился на 530228 млрд руб. по сравнению с 2016 года. Капитал банка в 2018 г. увеличился на 441148 млн руб. по сравнению с 2017 г. Основным фактором, увеличившим капитал, является заработанная чистая прибыль. Переход Банком на требования Базель III в части расчета капитала, связанный с новыми требованиями Банка России по учету вложений в акции финансовых компаний, переоценки ценных бумаг и предоставленных субординированных кредитов, осуществляется постепенно в течение 5 лет, начиная с 2014 года. Перечисленные факторы влияют на капитал разнонаправленно.

ПАО Сбербанк за 2018 г. получил 782651 млн. руб. чистой прибыли, увеличив ее на 19,75% по сравнению с 2017 г. и на 57,07% - с 2016 г. В 2018 г. банк выдал рекордный размер кредитов, что привело к росту портфеля выше рынка, также существенно выросли комиссионные доходы.

Банк в 2018 году выдал 11,4 трлн руб. кредитов компаниям, что на 25% больше, чем в 2016 г. В результате портфель кредитов юридическим лицам вырос почти на 6% до 12 трлн руб. За 2017 г. банк выдал частным клиентам более 2,1 трлн руб. кредитов – на 38% больше, чем в предыдущем году. Розничный портфель банка вырос на 13,6% до 4,9 трлн руб.

Средства клиентов ПАО Сбербанк за 2017 год выросли на 5,4% до 17,8 трлн руб. Больше всего выросли средства физлиц – на 6% до 12,1 трлн руб. Основной рост пришелся на декабрь – 546 млрд руб., причем за счет средств на счетах банковских карт.

В целом, можно сделать вывод, что ПАО Сбербанк в 2016-2018 гг. был крупнейшим банком России, стабильно работал, получал прибыль, его деятельность рентабельной. ПАО Сбербанк - банк с государственным

участием, он находится в ломбардном списке, и Банком России принимаются в качестве залога облигации рассматриваемой кредитной организации; имеет право работать с Пенсионным фондом РФ и может привлекать его средства в доверительное управление, в депозиты и накопления для жилищного обеспечения военнослужащих; имеет право работать с негосударственными пенсионными фондами, осуществляющими обязательное пенсионное страхование, и может привлекать пенсионные накопления и накопления для жилищного обеспечения военнослужащих; имеет право открывать счета и вклады по закону 213-ФЗ от 21 июля 2014 г., т.е. организациям, имеющим стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности РФ; в кредитную организацию назначены уполномоченные представители Банка России.

2.2. Оценка уровня экономической безопасности ПАО Сбербанк

Оценку уровня экономической безопасности ПАО Сбербанк целесообразно начать с рассмотрения обязательных нормативов и показателя финансового рычага.

Динамика основных обязательных нормативов и показателя финансового рычага ПАО Сбербанк за 2016-2018 гг. представлены в таблице 2.2.

Как видно из таблицы 2.2, в 2016-2018 гг. в ПАО Сбербанк были выполнены условия по размеру обязательных нормативов, установленных Банком России.

В 2016 и 2017 годах показатель финансового рычага возрастал в основном благодаря увеличению основного капитала за счет увеличения нераспределенной прибыли прошлых лет.

Таблица 2.2 – Динамика основных обязательных нормативов и показателя финансового рычага ПАО Сбербанк за 2016-2018 гг.

Показатели	Нормативное значение	Годы			Абс. изм., (+,-)		
		2016	2017	2018	2017 г. к 2016 г.	2018 г. к 2017 г.	2018 г. к 2016 г.
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4,5	9,9	10,7	11,1	0,8		
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6,0	9,9	10,7	11,1	0,8		
Норматив достаточности общего капитала (Н1.0)	8,0	13,6	14,9	14,8	1,3		
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15,0	217,0	161,1	185,8	-55,9		
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50,0	301,6	263,8	232,1	-37,8		
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120,0	55,4	57,6	64,0	2,2		
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	–	9,8	10,8	11,2	1,0		

За рассматриваемый период с ресурсной базой произошло то, что незначительно изменились суммы вкладов физических лиц со сроком свыше года, остальных вкладов физических лиц (в т.ч. ИП) (сроком до 1 года), депозитов и прочих средств юр.лиц (сроком до 1 года), в т.ч. текущих средств юридических лиц (без ИП), собственных ценных бумаг, обязательств по уплате процентов, просрочка, кредиторская и прочая задолженность, сильно увеличились суммы межбанковских кредитов, полученных на срок до 30 дней, сильно уменьшились суммы корсчетов ЛОРО банков, при этом ожидаемый отток денежных средств увеличился за год с 3161,76 до 3394,87 млрд. руб.

На рассматриваемый момент соотношение высоколиквидных активов (средств, которые легко доступны для банка в течение ближайшего месяца) и

предполагаемого оттока текущих обязательств дает нам значение 96.53%, что означает недостаточный запас прочности для преодоления возможного оттока клиентов, однако банк является крупным и такой значительный отток маловероятен.

В корреляции с этим важны для рассмотрения нормативы мгновенной (Н2) и текущей (Н3) ликвидности, минимальные значения которых установлены в 15% и 50% соответственно. Тут мы видим, что нормативы Н2 и Н3 сейчас на достаточном уровне.

Динамика обязательных нормативов ПАО Сбербанк свидетельствует о финансовой состоятельности кредитной организации.

За 2018 год нормативы достаточности базового капитала (Н1.1) и основного капитала (Н1.2) выросли на 0.4 п.п. и составили 11.1%. Норматив достаточности общего капитала (Н1.0) существенно не изменился и составил 14.8%.

В соответствии с принятой в Банке Стратегией управления рисками и капиталом Группы ПАО Сбербанк и Политикой по управлению достаточностью капитала Группы ПАО Сбербанк целью управления достаточностью капитала является обеспечение способности Банка и Группы выполнять цели по стратегическому росту активов при безусловном соблюдении требований к достаточности капитала в условиях обычного течения бизнеса и в условиях стресса.

Процесс управления структурой и достаточностью капитала банка является централизованным. Казначейство банка является подразделением, ответственным за организацию управления достаточностью капитала в Банке и ПАО Сбербанк в целом. В целях реализации эффективного процесса управления структурой и достаточностью капитала Казначейство Банка разрабатывает необходимые процедуры, регламенты взаимодействия подразделений, методики и групповые стандарты, а также контролирует организацию процесса в участниках Группы.

По состоянию на 1 января 2019 года величина балансовых активов,

используемых для расчета финансового рычага, составляет 28408730 млн. руб. Данный показатель больше величины активов, рассчитанных на основании бухгалтерского баланса, на 1508800 млн. руб., что соответствует сумме оценочных обязательств некредитного характера и кредитного риска по операциям с ПФИ.

В целях оценки уровня достаточности капитала используются следующие методы оценки:

- прогнозирование показателей достаточности капитала;
- система индикаторов раннего предупреждения о снижении достаточности капитала;
- стресс-тестирование достаточности капитала.

Для управления достаточностью капитала используются следующие основные инструменты:

- бизнес-планирование и план по управлению достаточностью капитала;
- планирование дивидендов и капитализации дочерних организаций;
- система лимитов для показателей достаточности капитала;
- план по управлению достаточностью капитала в случае возникновения кризисной ситуации.

Оценка уровня экономической безопасности ПАО Сбербанк может быть осуществлена экспертным методом на основе анализа значений кредитных рейтингов банка, характеризующих надежность, кредитоспособность и экономическую безопасность. Значения кредитных рейтингов Банк ВТБ (ПАО) в 2016-2018 гг. представлены в таблице 2.3.

Как видно из таблицы 2.2, в 2016-2018 гг. в ПАО Сбербанк были выполнены условия по размеру обязательных нормативов, установленных Банком России.

В 2016 и 2017 годах показатель финансового рычага возрастал в основном благодаря увеличению основного капитала за счет увеличения нераспределенной прибыли прошлых лет.

Таблица 2.3 – Значения кредитных рейтингов ПАО Сбербанк в 2016-2018 гг.

Рейтинговое агентство	Уровень			Прогноз
	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.
Standard & Poor's	BB+	BBB-	BBB-	Стабильный
Moody's Interfax	Ba1	Ba1	Ba1	Позитивный
Эксперт РА	ruAAA	ruAAA	ruAAA	Стабильный

Долгосрочный рейтинг ПАО Сбербанк в иностранной валюте соответствовал уровню суверенного рейтинга Российской Федерации от Standard & Poor's и находился на одну ступень ниже соответствующего рейтинга России от Moody's Interfax.

Факторами, обусловившими рейтинг ПАО Сбербанк, традиционно являются сильные позиции на рынке кредитования, в особенности крупных корпоративных клиентов, высокая системная значимость Банка и высокая вероятность поддержки со стороны государства в случае необходимости, комфортный уровень ликвидности для обслуживания обязательств и диверсифицированная структура источников фондирования.

В целом, значения кредитных рейтингов ПАО Сбербанк в рассматриваемом периоде были достаточно высокими при этом банку были присвоены стабильный и позитивный прогнозы дальнейшей деятельности, что является положительным фактором экономической безопасности.

ПАО Сбербанк также проводит оценку чувствительности к изменениям стоимости ценных бумаг (уменьшение стоимости – на 35% по долевым ценным бумагам, на 4% – по облигациям). По данному стрессовому сценарию общий убыток по состоянию на отчетную дату составляет 4,5 млрд руб. с учетом действий руководства, направленных на минимизацию убытков.

Для оценки уровня кадровой безопасности банка необходимо проанализировать таблицу 2.4.

Таблица 2.4 – Показатели кадровой безопасности ПАО Сбербанк в 2016-2018 гг.

Показатели	Пороговые значения	Годы			Отклонение (+,-)		Темп роста, %	
		2016	2017	2018	2017г. от 2016г.	2018г. от 2016г.	2017г. к 2016г.	2018г. к 2016г.
Численность работников, чел.	-	311671	301697	286507	-9974	-25164	96,80	91,93
Текучесть кадров, %	≤ 15	14,4	14,7	14,2	0,3	-0,2	102,08	98,61
Доля работников с полным средним и высшим образованием к общему числу работников, %	≥ 75	87	87	87	0	0	100,00	100,00
Средний возраст работников, лет	-	38	41	39	3	1	107,89	102,63
Доля работников старше 30 лет в общей численности работающих в банке, %	≤ 50	61	65	67	4	6	106,56	109,84
Соотношение средней заработной платы в банке и средней в экономике	≥ 1	1,9	1,7	2,0	-0,2	0,1	89,47	105,26
Уровень убытков от противоправных действий персонала	-	низкий	низкий	низкий	—	—	—	—

В 2016 г. фактическая численность сотрудников ПАО Сбербанк составила 325,1 тыс. человек. В данном разделе информация представлена по наиболее крупным участникам ПАО Сбербанк, оказывающим значимое влияние на регионы присутствия, и охватывает 96 % от общей численности сотрудников.

Большинство сотрудников ПАО Сбербанк работают в ПАО Сбербанк, их число в 2016 году составило 260 тыс. человек (около 80 % общей численности ПАО Сбербанк). В отчетном периоде показатель текущести по ПАО Сбербанк сократился на 1 п. п. и составил 13 %.

Сбербанк стремится создать сотрудникам комфортные условия труда. Все сотрудники охвачены Коллективным договором, 86 % из них работают на условиях полной занятости.

Сбербанк активно работает над увеличением уровня вовлеченности сотрудников, предлагая конкурентоспособный социальный пакет и тщательно изучая потребности сотрудников для дальнейшего совершенствования программ лояльности.

В 2018 г. фактическая численность сотрудников ПАО Сбербанк составила 293,8 тыс. человек.

Численность сотрудников компаний ПАО Сбербанк, данные по которым включены в данный раздел, составила 286,5 тыс. человек или 97,5% от общей численности ПАО Сбербанк. 97% от общей численности сотрудников ПАО Сбербанк работают на условиях полной занятости, 98% — имеют постоянный трудовой договор. В ПАО Сбербанк 100% сотрудников охвачены коллективными договорами.

В 2018 году было принято на работу 53,4 тыс. новых сотрудников, из них 44,3 тыс. человек — в ПАО Сбербанк. Показатель текучести по ПАО Сбербанк в 2018 году снизился на 0,5 п.п. и составил 14,2%. Текучесть персонала находится в рамках средних показателей по банковскому сектору в мире.

Уровень убытков от противоправных действий персонала ПАО Сбербанк находится на низком уровне.

Несмотря на сложные макроэкономические условия, ПАО Сбербанк продолжает уделять большое внимание вопросам укрепления своего кадрового потенциала, в том числе за счет программ обучения и развития персонала. На системной основе продолжалась реализация комплекса мер по привлечению, развитию и удержанию работников с высоким потенциалом; традиционные формы обучения работников в 2016-2018 гг. активно дополнялись средствами дистанционного и самообучения.

После анализа основных показателей оценки экономической безопасности банка, уровень экономической безопасности ПАО Сбербанк можно признать стабильным.

Важнейшим элементом системы и стратегии экономической безопасности ПАО Сбербанк является поддержание на приемлемом уровне информационной безопасности банка, то есть обеспечение состояния защищенности технологических и бизнес-процессов банка, объединяющих в своем составе сотрудников банка, технические и программные средства обработки информации, информацию в условиях угроз в информационной сфере.

Основными объектами защиты системы информационной безопасности в ПАО Сбербанк являются:

- информационные ресурсы, содержащие коммерческую тайну, банковскую тайну, персональные данные физических лиц, сведения ограниченного распространения, а также открыто распространяемая информация, необходимая для работы Банка, независимо от формы и вида ее представления;

- информационные ресурсы, содержащие конфиденциальную информацию, включая персональные данные физических лиц, а также открыто распространяемая информация, необходимая для работы Банка, независимо от формы и вида ее представления;

- сотрудники банка, являющиеся разработчиками и пользователями информационных систем банка;

- информационная инфраструктура, включающая системы обработки и анализа информации, технические и программные средства ее обработки, передачи и отображения, в том числе каналы информационного обмена и телекоммуникации, системы и средства защиты информации, объекты и помещения, в которых размещены такие системы.

Целью деятельности по обеспечению информационной безопасности ПАО Сбербанк является снижение угроз информационной безопасности до приемлемого для банка уровня.

Динамика показателей информационно-технической безопасности

ПАО Сбербанк за 2016-2018 гг. представлена в таблице 2.5.

Таблица 2.5 - Динамика показателей информационно-технической безопасности ПАО Сбербанк за 2016-2018 гг.

(балл по шкале: 0 низкое значение, 1 – наивысший уровень)

Показатели	Годы			Отклонение (+,-)	
	2016	2017	2018	2017г. от 2016г.	2018г. от 2016г.
Обеспечение информационной безопасности при назначении и распределении ролей и обеспечении доверия к персоналу	0,75	0,50	0,75	-0,25	0,25
Уровень организации обнаружения и реагирования на инциденты информационно-технической безопасности	0,50	0,75	0,75	0,25	0
Обеспечение информационной безопасности автоматизированных банковских систем на стадиях жизненного цикла	0,75	0,5	0,75	-0,25	0,25
Обеспечение информационной безопасности при управлении доступом и регистрации	0,50	0,75	1	0,25	0,25
Обеспечение информационной безопасности средствами антивирусной защиты при использовании средств криптографической защиты	1	1	1	0	0
Обеспечение информационной безопасности при использовании ресурсов сети Интернет	1	1	1	0	0
Обеспечение информационно-технической безопасности банковских платежных технологических процессов	1	1	1	0	0
Обеспечение информационной безопасности банковских информационных технологических процессов	0,75	1	1	0,25	0
Организация и функционирование службы информационной безопасности банка	0,75	1	1	0,25	0
Разработка и организация реализации программ по обучению и повышению осведомленности сотрудников банка в области информационной безопасности	0,50	0,50	0,75	0	0,25
<i>Среднее значение уровня показателей информационно-технической безопасности</i>	0,75	0,80	0,90	0,05	0,1

По результатам анализа можно сказать об уровне информационно-технической безопасности. В начале исследуемого периода критерии

частично выполнялись и были выше среднего, а уже к концу периода уровень был довольно высок и критерии выполнялись полностью.

В рамках борьбы с мошенничеством правоохранными органами при взаимодействии с подразделениями безопасности Сбербанка прекращена деятельность девяти киберпреступных групп, осуществляющих массовые атаки на клиентов Сбербанка. Задержано и привлечено к ответственности более 80 человек, предотвращено проведение более 1 млн подозрительных операций с потенциальным ущербом на сумму более 17,9 млрд рублей. Наряду с этим выявлены и предотвращены попытки мошенничества в торговых точках, находящихся на обслуживании Сбербанка, на сумму около 6,0 млрд рублей. Сбербанк продолжит работы по внедрению современных кросс-канальных систем выявления мошенничества и современных систем безопасности для удаленных каналов обслуживания клиентов, позволяющих предоставлять клиентам безопасный полнофункциональный и удобный сервис на мобильных платформах.

Основные задачи деятельности по обеспечению информационной безопасности ПАО Сбербанк:

- выявление потенциальных угроз информационной безопасности и уязвимостей объектов защиты;
- предотвращение инцидентов информационной безопасности;
- исключение либо минимизация выявленных угроз.

Сбербанк обеспечивает неприкосновенность персональных данных клиентов в рамках единой комплексной системы организационно-технических и правовых мероприятий по защите информации с учетом требований законодательства Российской Федерации о персональных данных и защите информации.

В течение отчетного периода системы защиты персональных данных клиентов и информационной безопасности Сбербанка совершенствовались на основе требований международных и национальных стандартов информационной безопасности, а также лучших мировых практик.

Проведены пересмотр и оценка актуальных угроз безопасности персональных данных, разработанная Модель угроз безопасности персональных данных в информационных системах Сбербанка согласована с Федеральной службой по техническому и экспортному контролю России.

При разработке и вводе в эксплуатацию автоматизированных систем Сбербанка в рамках приемо-сдаточных испытаний проводились процедуры оценки защищенности автоматизированных систем в соответствии с установленными уровнями защищенности персональных данных.

В целях повышения осведомленности работников Сбербанка, снижения рисков, связанных с нарушениями порядка обработки и защиты персональных данных, разработан обучающий курс по порядку обработки и защиты персональных данных.

Для оценки уровня экономической безопасности ПАО Сбербанк проведем анализ обязательных нормативов деятельности банка (табл. 2.6).

Таблица 2.6 – Итоговая оценка состояния экономической безопасности ПАО Сбербанк в 2016-2018 гг.

Показатели	Годы		
	2016	2017	2018
Кредитный рейтинг банка	стабильный	стабильный	стабильный
Обязательные нормативы деятельности банка (показатели финансовой состоятельности банка)	требования нормативных значений выполняются	требования нормативных значений выполняются	требования нормативных значений выполняются
Уровень кредитного риска	средний	средний	средний
Уровень операционного риска	средний	средний	средний
Уровень риска ликвидности	высокий	высокий	высокий
Уровень рыночного риска	средний	средний	средний
Уровень кадровой безопасности	стабильный	стабильный	стабильный
Уровень информационно-технической безопасности	стабильный	стабильный	стабильный
Уровень правовой безопасности	высокий	высокий	высокий
Уровень рентабельности деятельности банка	удовлетворительный	удовлетворительный	удовлетворительный
<i>Состояние экономической безопасности банка</i>	<i>стабильное</i>	<i>стабильное</i>	<i>стабильное</i>

За отчетный период предотвращено 325 попыток использования поддельных документов, удостоверяющих личность (годом ранее предотвращено 100 прецедентов). В Сбербанке внедрена система мониторинга, выявляющая факт внесения в устройство самообслуживания суррогатных купюр. При активном содействии подразделений экономической безопасности сотрудниками полиции задержано 16 лиц, причастных к такому правонарушению. Сбербанк также содействует внесению изменений в законодательство, предусматривающих введение уголовной ответственности за незаконный оборот составных и суррогатных купюр путем включения в Уголовный кодекс Российской Федерации новой статьи 186.1. В рамках фрод-процедуры «Красная кнопка – Ар» предотвращена выдача кредитов корпоративным клиентам по поддельным документам на сумму 10,3 млрд рублей.

В процессе заключения и сопровождения договоров эквайринга автоматизирована и унифицирована проверка подразделениями безопасности торгово-сервисных предприятий и точек обслуживания.

Подводя итог, можно сделать вывод об уровне экономической безопасности банка. Анализируя обязательные нормативы деятельности ПАО Сбербанк можно сказать, что они находятся в пределах нормы, это говорит об эффективной деятельности банка и о его возможности покрыть определенные виды банковских рисков. Следующий критерий это кредитный рейтинг. ПАО Сбербанк позиционирует себя как кредитоспособный банк по всем оценкам рейтинговых агентств. Далее необходимо сказать о банковских рисках, которые включают в себя рыночный, фондовый, валютный, процентный, кредитный, операционный и другие. Данные риски увеличиваются, а также расходы на их снижение и устранение тоже увеличиваются. Что касается кадровой безопасности, то по критериям ее оценки можно сказать, что она находится на удовлетворительном уровне.

В итоге можно сказать о том, что индикаторы экономической безопасности находятся в пределах пороговых значений, а степень

использования имеющегося потенциала близка установленным нормам и стандартам. Все это указывает на то, что состояние экономической безопасности в ПАО Сбербанк стабильное.

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

2.3. Исследование системы и стратегии обеспечения экономической безопасности ПАО Сбербанк

Система и стратегии обеспечения экономической безопасности ПАО Сбербанк основывается на управлении рисками и нейтрализации угроз.

Система управления рисками является частью общей системы управления ПАО Сбербанк и направлена на обеспечение устойчивого развития. Система управления рисками ПАО Сбербанк формируется с учетом требований Банка России и нормативных актов Российской Федерации, а также рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

Базовые принципы системы управления рисками определены в «Стратегии управления рисками и капиталом ПАО Сбербанк), утвержденной Наблюдательным советом Банка.

Основными целями и задачами системы управления рисками являются:

- обеспечение или поддержание приемлемого уровня рисков и достаточности капитала для покрытия существенных рисков;
- обеспечение финансовой устойчивости ПАО Сбербанк,

минимизация возможных финансовых потерь от воздействия рисков, принимаемых Банком и Группой в рамках установленного аппетита к риску в соответствии со Стратегией развития;

- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска и доходности ПАО Сбербанк;

- обеспечения непрерывности деятельности и планирования оптимального управления бизнесом ПАО Сбербанк с учетом возможных стрессовых условий;

- выполнение требований государственных органов РФ, регулирующих деятельность ПАО Сбербанк в целом и отдельных участников ПАО Сбербанк, а также требований государственных органов стран присутствия участников ПАО Сбербанк.

Управление рисками осуществляется на четырех уровнях:

- первый уровень управления (осуществляется Наблюдательным советом ПАО Сбербанк) - утверждение стратегии управления рисками и капиталом Группы; установление аппетита к риску и целевых уровней риска ПАО Сбербанк и Банка; контроль соблюдения лимитов аппетита к риску и достижения целевых уровней риска; оценка эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала;

- второй уровень управления (осуществляется Правлением Банка, Комитетом банка по рискам ПАО Сбербанк) - управление совокупным риском ПАО Сбербанк; организация управления рисками и достаточностью капитала; назначение комитетов по управлению отдельными видами рисков и подразделений, обеспечивающих управление отдельными видами рисков;

- третий уровень управления (осуществляется комитетами банка по управлению отдельными видами рисков) - управление отдельными видами рисков в рамках ограничений и требований, установленных на 1-м и 2-м уровне управления;

- четвертый уровень управления (осуществляется коллегиальными органами и структурными подразделениями банка и участников ПАО

Сбербанк) - управление отдельными видами рисков в банке и участниках ПАО Сбербанк в рамках требований и ограничений, установленных на 1-м, 2-м и 3-м уровнях управления.

Процесс интегрированного управления рисками включает в себя пять основных этапов:

- идентификация рисков и оценка их существенности - целью этапа является выявление всех рисков, влияющих на деятельность ПАО Сбербанк;

- агрегированная оценка рисков и совокупного объема капитала - целью этапа является определение совокупной оценки капитала, требуемого на покрытие потерь в случае реализации рисков;

- установление аппетита к риску - целью этапа является утверждение в банке и согласование с Наблюдательным советом банка предельно допустимого уровня рисков, которые вправе принимать на себя ПАО Сбербанк, а также формирование системы лимитов и ограничений, позволяющих соблюсти установленный аппетит к риску ПАО Сбербанк;

- планирование уровня подверженности рискам - целью этапа является определение целевого уровня рисков ПАО Сбербанк посредством учета риск-метрик в бизнес-плане ПАО Сбербанк;

- управление совокупным уровнем рисков - целью этапа является обеспечение соответствия уровня рисков ПАО Сбербанк целевым значениям.

Сбербанк постоянно совершенствует систему управления рисками, стремясь соответствовать лучшим практикам и рекомендациям регулирующих органов. В этой связи осуществляется последовательное внедрение и усовершенствование как методов и процессов управления рисками на интегрированном уровне, так и на уровне систем управления отдельными видами рисков.

Главная цель обеспечения безопасности ПАО Сбербанк заключается в достижении устойчивого и максимально эффективного функционирования коммерческих банков на данный момент времени и с учетом перспективной динамики развития, достигающейся при решении следующих задач по

обеспечению безопасности банковской деятельности: [10]

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

Основными составляющими обеспечения экономической безопасности ПАО Сбербанк являются:

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

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

других составляющих, ее высокий уровень предопределяется успешностью действий по другим составляющим. Сущность финансовой составляющей безопасности банковской деятельности состоит в обеспечении организационно-управленческих, режимных, технических и профилактических мер, гарантирующих качественную защиту прав и интересов коммерческого банка, рост уставного капитала, повышение ликвидности активов, обеспечение возвратности кредитов, сохранность финансовых и материальных ценностей [31].

Схематично главная цель и задачи обеспечения безопасности ПАО Сбербанк представлены на рисунке 2.1.

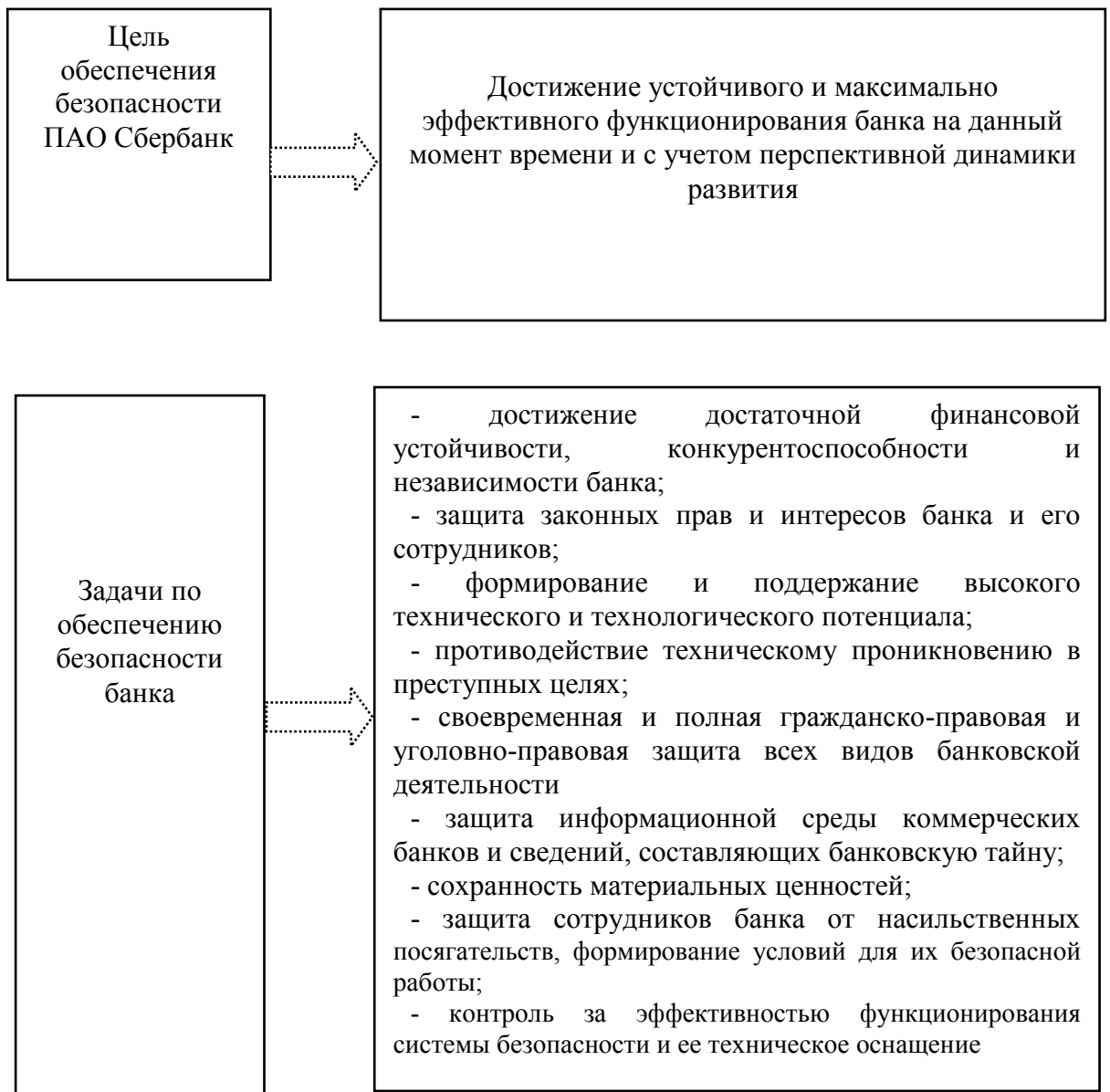


Рисунок 2.1 – Цель и задачи обеспечения безопасности ПАО Сбербанк

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

Внутренний контроль в ПАО Сбербанк осуществляется в целях обеспечения эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками; достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности, а также информационной безопасности; соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов; исключения вовлечения Банка и участия сотрудников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма [25].

Таким образом, обеспечение экономической безопасности ПАО Сбербанк обусловлено наличием стратегии его развития. Стратегическая работа по обеспечению безопасного взаимодействия финансовых, материальных, кадровых и информационных ресурсов приведет к минимизации воздействия внешних и внутренних угроз и обеспечит эффективное функционирование и развитие данной кредитной организации.

В ПАО Сбербанк экономическую безопасность осуществляет управление обеспечением безопасности, который подразделяется на несколько отделов (рис. 2.2).



Рисунок 2.2 – Схема отделов управления обеспечения безопасности ПАО Сбербанк и описание их функций

Система обеспечения экономической безопасности ПАО Сбербанк подразумевает управление рисками банка.

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

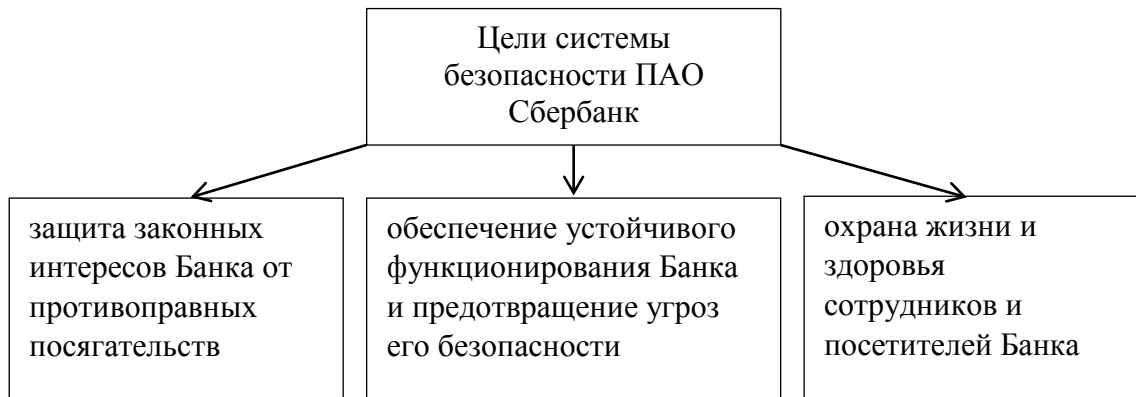


Рисунок 2.3 – Цели системы безопасности ПАО Сбербанк

Кредитный риск ПАО Сбербанк – риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств в соответствии с условиями договора.

К указанным финансовым обязательствам могут относиться обязательства должника по: полученному финансированию, в том числе кредитам клиентам, межбанковским кредитам; долговым ценным бумагам; прочим размещенным средствам, включая требования на возврат долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа; учтенным векселям; исполненным банковским гарантиям, которые не возмещены принципалом; сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг); приобретенным по сделке (уступка требования) правам (требованиям); приобретенным на вторичном рынке закладным; сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов); оплаченным аккредитивам (в том числе непокрытым аккредитивам); возврату денежных средств (активов) по сделке по приобретению финансовых активов с обязательством их возврата; требованиям по операциям финансовой аренды (лизинга) и некоторые

другие.

ПАО Сбербанк уделяет пристальное внимание контролю уровня концентрации крупных кредитных рисков. В соответствии с внутренними нормативными документами в Банке реализована процедура мониторинга крупных кредитных рисков и прогноза соблюдения установленных Инструкцией 180-И требований по нормативам Н6 «Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков» и Н7 «Максимальный размер крупных кредитных рисков». В этих целях осуществляется мониторинг Списка крупных и связанных заемщиков ПАО Сбербанк.

Доля кредитов 20 крупнейших заемщиков (групп заемщиков) за 2018 год изменилась с 28,4% до 29,0% кредитного портфеля клиентов. Среди крупнейших заемщиков ПАО Сбербанк - представители различных отраслей экономики, таким образом, кредитный риск в достаточной степени диверсифицирован.

Риск ликвидности ПАО Сбербанк – риск, выражающийся в неспособности финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов или выполнять обязательства по мере их наступления, либо несоблюдении требований регуляторов в отношении риска ликвидности.

ПАО Сбербанк подвержена риску ликвидности, поскольку не аккумулирует денежные средства на случай единовременного исполнения всех имеющихся обязательств. Вместо этого на основании текущей рыночной конъюнктуры, предположений о будущей динамике статей баланса и накопленных исторических данных осуществляется оценка достаточного уровня денежных средств и резервов ликвидности, необходимых для выполнения данных обязательств на различных временных горизонтах.

Рыночный риск – возможность возникновения у ПАО Сбербанк финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок долевых ценных бумаг, процентных ставок, цен на драгоценные металлы и других рыночных индикаторов. Основной

целью управления рыночным риском Группы является оптимизация его уровня в рамках Группы, соответствие уровня рисков установленным ограничениям, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий.

Для целей учета и управления рыночным риском ПАО Сбербанк выделяет операции Торговой и Банковской книг по способу и цели формирования, полномочиям подразделений, участвующих в управлении книгами, по составу рыночных рисков, характерных для них, и подходам к управлению ими. Полномочия по управлению рыночным риском разделены между Комитетом Банка по рыночным рискам (КРР) и Комитетом Банка по управлению активами и пассивами (КУАП) в соответствии с зоной ответственности (Торговая и Банковская книги, соответственно).

Группа выделяет следующие виды рыночного риска:

- Рыночный риск торговой книги: рыночный риск.
- Рыночный риск по неторговым операциям: процентный риск, валютный риск, риск рыночного кредитного спреда ценных бумаг банковской книги, товарный риск, фондовый риск, риск ликвидности активов, риск недвижимости.

Управление рыночным риском осуществляется в соответствии с «Политикой управления рыночным и кредитным рисками операций на финансовых рынках», «Политикой по управлению процентным и валютным рисками банковской книги» и «Политикой управления риском рыночного кредитного спреда ценных бумаг банковской книги».

Контроль рыночного риска торговой книги осуществляется подразделениями, организационно не зависящими от подразделений, заключающих сделки на финансовых рынках. Процесс мониторинга риска подразумевает непрерывный контроль торговых операций на всех этапах операционного процесса.

Правовой риск - это возможность возникновения у ПАО Сбербанк и организации-участников ПАО Сбербанк убытков в результате:

- нарушения банком и организациями-участниками ПАО Сбербанк и (или) их контрагентами условий заключенных договоров;
- нарушения банком и организациями-участниками ПАО Сбербанка (или) их контрагентами нормативных правовых актов;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в суде);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности банка и организаций-участников Группы);
- нахождения филиалов кредитной организации, юридических лиц, в отношении которых кредитная организация осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов кредитной организации под юрисдикцией различных государств.

Целью управления правовым риском, как составной частью системы интегрированного управления рисками группы, является устойчивое развитие банка и организации-участников группы в рамках реализации Стратегии развития ПАО Сбербанк, утвержденной Наблюдательным советом Банка, обеспечение соответствия деятельности и продуктов Банка/организаций-участников группы требованиям законодательства и правоприменительной практике.

Основными факторами и событиями, способными усилить влияние и масштабы проявления правового риска являются:

- изменение законодательства, требований регулирующих органов, судебной и правоприменительной практики;
- противоречивость судебной и правоприменительной практики, а также нормативные коллизии;
- усложнение финансовых инструментов и стратегий и/или

освоение новых продуктов и технологий.

В ходе текущей деятельности группы в судебные органы поступают иски в отношении группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам, превышающим суммы резервов, созданных в данной годовой отчетности.

Основными направлениями деятельности ПАО Сбербанк в области управления комплаенс-риском являются:

- предупреждение должностных злоупотреблений и коррупционных правонарушений сотрудников ПАО Сбербанк;
- предотвращение и урегулирование конфликтов интересов, возникающих в процессе осуществления ПАО Сбербанк деятельности;
- противодействие легализации преступных доходов и финансированию терроризма;
- соблюдение лицензионных и иных регуляторных требований в области финансовых рынков;
- обеспечение рыночного поведения и справедливой конкуренции при совершении операций на финансовых рынках, предотвращение недобросовестных практик на финансовых рынках (использование инсайдерской информации, манипулирование ценами и другие);
- соблюдение экономических санкций и ограничений, установленных РФ, а также международными организациями и отдельными государствами;
- обеспечение прав клиентов, включая инвестиционную деятельность.

В развитие указанных направлений в ПАО Сбербанк разработаны и утверждены внутренние нормативные документы и внедрены контрольные процедуры. Комплаенс-контроль организуется на системной основе с вовлечением всех работников ПАО Сбербанк, и осуществляется непрерывно.

Ключевые события в области управления комплаенс-риском за 2018

год:

- система комплаенс -менеджмента Банка успешно прошла второй надзорный аудит Международной Ассоциации Комплаенс (International Compliance Association) на соответствие стандартам качества ISO 19600:2014 «Управление функцией комплаенс» и ISO 37001:2016 «Система менеджмента противодействия взяточничеству»;

- скорректированы условия предоставления ряда продуктов Банка с высоким уровнем комплаенс-риска, внедрены новые процедуры выявления сомнительных операций клиентов с использованием инструментов машинного обучения (Machine Learning), включая выявление операций в онлайн режиме, позволяющем предотвращать совершение сомнительных операций через Банк;

- повышена производительность функции комплаенс за счет внедрения технологии ST0 (автоматизированная обработка информации без участия человека) в процессе выявления операций, подлежащих обязательному контролю;

- успешно пройдены проверки НФА и НАУФОР в части соблюдения требований к брокерской и дилерской деятельности;

- завершены мероприятия по приведению деятельности банка требованиям Базового стандарта брокерской деятельности Банка России;

- утверждена новая редакция Политики по противодействию коррупции;

- одобрена Правлением Банка новая редакция Политики по управлению конфликтом интересов;

- проведены коммуникационные кампании, направленные на повышение уровня осведомленности работников с требованиями комплаенс по раскрытию работниками Банка информации по конфликту интересов и соблюдению антикоррупционного законодательства;

- приведена в соответствие новым требованиям законодательства Политика о противодействии неправомерному использованию инсайдерской

информации и манипулированию рынком в ПАО Сбербанк;

- обеспечено проведение регулярного обучения для работников Банка по направлениям комплаенс, обучение прошли более 97% сотрудников, которым назначено обучение;

- в соответствии с новыми требованиями законодательства РФ запущен процесс установления налогового статуса клиентов в рамках реализации стандарта CRS, сформирована и направлена первая отчетность в ФНС России.

Риск изменения законодательства для Банка возникает в случае возможного изменения регулирования и принятия уполномоченным государственным органом нормативного акта, который может оказать ограничительное воздействие на операции или деятельность Банка в связи с тем, что несет негативные финансовые или иные последствия.

Для выстраивания эффективного процесса управления риском изменения законодательства в Банке приняты внутренние нормативные документы, регламентирующие данный процесс, обеспечивается минимизация риска по ключевым для Банка проектам нормативных актов.

В рамках процесса управления риском изменения законодательства & Банке регламентирована деятельность должностных лиц и подразделений по предупреждению и снижению вероятности его возникновения. Организован процесс внутреннего взаимодействия при подготовке предложений по созданию комфортной правовой среды для ведения бизнеса Банком, а также по минимизации последствий выявленного риска изменения законодательства.

В банке действует коллегиальный совещательный орган - Рабочая группа по совершенствованию законодательного регулирования и созданию благоприятной правовой среды для обеспечения реализации Стратегии банка. На рабочей группе вырабатывается консолидированная позиция банка по регуляторным инициативам и законопроектам, несущим риски изменения законодательства.

В 2018 году в банке проводилась работа по формированию консолидированной позиции ПАО Сбербанк по ключевым направлениям регулирования в соответствии с планом регуляторных инициатив.

Налоговый риск ПАО Сбербанк – риск возникновения финансовых потерь или иных негативных последствий в результате действий (бездействия) участников налоговых правоотношений, а также воздействия различных факторов, решений или событий, влияющих на процесс налогообложения.

Целью ПАО Сбербанк в области управления налоговым риском является ограничение негативных последствий его реализации (фискальных, репутационных, финансовых и иных) и обеспечение достижения всеми участниками Группы стоящих перед ними бизнес-целей с учетом требований налогового законодательства.

Начиная с 2014 года в банке функционирует единая система управления налоговым риском, которая включает в себя шесть последовательных процессов, реализуемых участниками в соответствии с утвержденным распределением функций и полномочий:

Контроль эффективности функционирования системы – осуществляется Налоговой службой банка в целях обеспечения уверенности в достоверности сформированной налоговой отчетности и полноте перечня идентифицированных налоговых рисков. Службой внутреннего аудита проводятся проверки эффективности методологии оценки и процедур управления налоговыми рисками, установленных внутренними нормативными документами банка, а также применения указанных документов.

Под операционным риском понимается риск возникновения у ПАО Сбербанк потерь в результате недостатков во внутренних процессах, функционировании информационных систем, несанкционированных и противоправных действий или ошибок сотрудников или вследствие внешних событий.

Во всех структурных подразделениях ПАО Сбербанк назначены риск-координаторы – сотрудники подразделений, в состав функций которых входит в том числе взаимодействие с подразделениями операционных рисков в вопросах идентификации, оценки, мониторинга и контроля операционного риска. В частности, риск-координаторами осуществляется информирование о реализованных инцидентах операционного риска, а также оценка потенциальных рисков в ходе проведения самооценки.

В целях предупреждения и/или снижения потерь, возникающих вследствие реализации событий операционного риска. ПАО Сбербанк разработаны и применяются соответствующие механизмы и процедуры, такие как всесторонняя регламентация бизнес-процессов и процедур; разделение полномочий; внутренний контроль соблюдения установленного порядка совершения операций и сделок, лимитной дисциплины; комплекс мер, направленных на обеспечение информационной безопасности, непрерывности деятельности; совершенствование процедур аудита и контроля качества функционирования автоматизированных систем и комплекса аппаратных средств; страхование имущества и активов; повышение квалификации сотрудников на всех организационных уровнях и пр.

В целях мониторинга операционного риска группа использует систему отчетов для руководства и коллегиальных органов, задействованных в процессах управления рисками. Отчетность по операционному риску формируется на ежедневной, ежемесячной и ежеквартальной основе. По наиболее критичным рискам реализуются системные меры, направленные на их снижение. Подразделением рисков осуществляется регулярный мониторинг статуса реализации мер, направленных на снижение критичных рисков.

Риск потери деловой репутации ПАО Сбербанк – риск, возникающий в результате негативного восприятия банка со стороны клиентов, контрагентов, акционеров, инвесторов, кредиторов, рыночных аналитиков,

надзорных органов. Риск потери деловой репутации включает в себя информационный риск - риск наступления события в информационной сфере Банка по каналам средств массовых коммуникаций и в социальных сетях, в результате которого банку будет нанесен ущерб. Информационные риски рассматриваются как вероятные события во внутренней и во внешней среде Банка, оказывающие негативное влияние не только на безопасность информации о деятельности банка, но и на ее качество.

С целью раннего выявления и предупреждения рисков потери деловой репутации в банке создана система мониторинга информационного пространства в режиме 24/7/365 с оперативным уведомлением сотрудников и руководства о выявленных рисках. Введены критерии значимости рисков потери деловой репутации, сигнальные значения и реестр регистрации существенных рисков.

На уровне нормативных документов банка введены в действие процессы по управлению риском потери деловой репутации и информационным кризисом. На уровне головного офиса и региональных пресс-служб проводятся периодические учения по применению данных процессов в текущей деятельности. Ключевые проекты, продукты и инициативы банка проходят верификацию на потенциальные репутационные риски.

В банке проводятся регулярные мероприятия по формированию риск-культуры для выявления и предупреждения риска потери деловой репутации каждым сотрудником. Введена в действие «горячая линия» информирования о выявленных репутационных рисках, разработан обучающий видеокурс для новых сотрудников, проводятся обучения сотрудников и руководителей подразделений ПАО Сбербанк.

Все сотрудники ПАО Сбербанк обязаны:

- соблюдать требования действующего законодательства РФ, инструкций, правил, стандартов саморегулируемых организаций, установленных кодексов поведения и этических норм ведения бизнеса,

принятых в Банке и участниками Группы. Зарубежные участники Группы - в части, не противоречащей локальному законодательству;

- обеспечивать организационное и техническое выполнение процедур управления риском потери деловой репутации в соответствии с компетенцией подразделения;
- взаимодействовать с Департаментом маркетинга и коммуникаций и Отделом по работе с инвесторами по вопросам реализации процедур и соблюдению требований по управлению риском потери деловой репутации.

Стратегический риск – риск возникновения у группы потерь в перспективе более 1 года о результате ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию развития. Ошибки могут выражаться в недостаточном учете возможных опасностей для деятельности ПАО Сбербанк, неправильном определении перспективных направлений деятельности, где ПАО Сбербанк может достичь конкурентного преимущества, обеспечении в неполном объеме ресурсов и управленческих решений, которые должны обеспечить достижение стратегических целей.

Бизнес-риск – риск возникновения у ПАО Сбербанк потерь в перспективе до 1 года, связанных с изменениями внешней среды, включая изменение доходности ПАО Сбербанк в связи, например, с падением объема продаж, повышением уровня операционных расходов.

В декабре 2017 года Наблюдательным советом Банка была утверждена Стратегия развития ПАО Сбербанк Сбербанка на период с 2018 до 2020 года (далее - Стратегия). Главная цель Стратегии - выйти на новый уровень конкурентоспособности, дающий возможность соперничать с глобальными технологическими компаниями. Основные задачи – сохранить масштаб бизнеса, повысить прибыльность и эффективность при одновременном увеличении гибкости, скорости и клиентоориентированности на основе внедрения новых технологий и воспитания нового качества людей.

В текущих экономических условиях Сбербанк видит для себя дополнительные возможности для успешной реализации Стратегии,

фокусируясь на следующих ключевых инициативах по трансформации банка:

1. Лучший клиентский опыт и экосистема

- экономия времени и денег в финансовой сфере и других сферах жизни клиента;

2. Технологическое лидерство

- надежность и эффективность;

- новая платформа;

- безопасность;

- Data-driven company;

- инновации;

3. Люди нового качества в эффективных командах

- новые компетенции;

- команды вместо иерархии;

- современный HR.

Мероприятия, используемые в целях обеспечения эффективного функционирования системы безопасности, подразделяются на: превентивные, сопровождающие и локализующие (рис. 2.4).

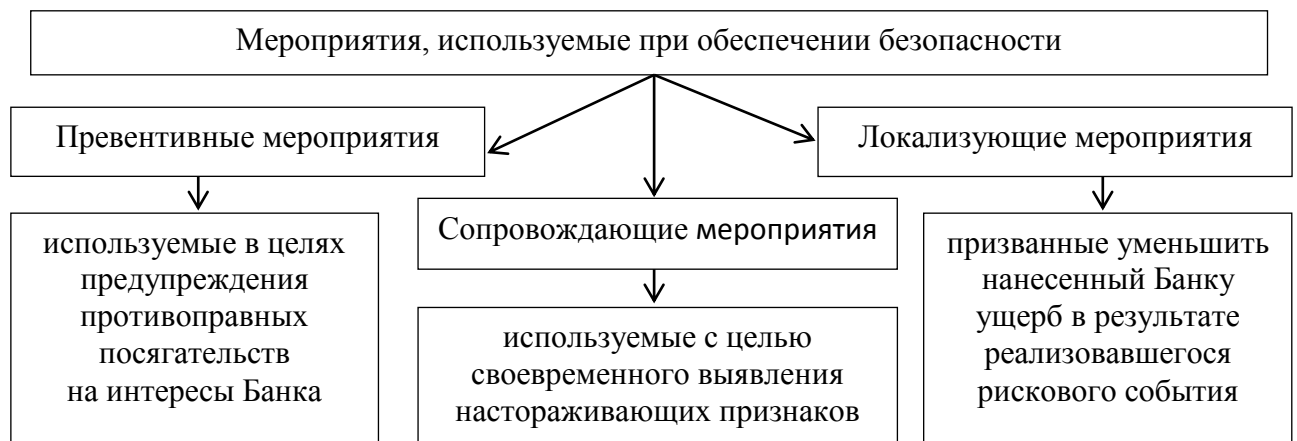


Рисунок 2.4 – Мероприятия по обеспечению безопасности ПАО Сбербанк

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

Подразделения экономической безопасности банка продолжали работу

по предотвращению угроз нанесения экономического ущерба банку и его клиентам. Банк проверил деловую репутацию 616 тыс. клиентов и контрагентов, при этом в отношении 23 тыс. компаний установили негативную информацию, о чем было сообщено заинтересованным подразделениям и коллегиальным органам.

Из более 1 тыс. выявленных попыток совершения мошеннических действий было отражено 97% всех рисков. Совокупный размер предотвращенного ущерба составил 1,8 млрд руб. Так, например, было предотвращено 423 случая использования похищенных (утерянных) или поддельных паспортов, выявлено пять попыток мошенничества с применением поддельных платежных документов и предотвращено хищение денежных средств со вкладов клиентов Сбербанка по 99 поддельным доверенностям на общую сумму 117 млн руб.

В секторе корпоративного кредитования проведено 198 проверок достоверности сведений и фальсифицированных документов. В 115 случаях факты мошенничества были подтверждены и пре-

дотворщен потенциальный ущерб на 3 млрд руб.

Проведено 23,7 тыс. проверок заявок физических лиц, рассматриваемых по технологии «Кредитная фабрика», и переданных на дополнительную проверку в подразделения экономической безопасности. Факты мошенничества выявлены в 863 случаях. Предотвращен потенциальный ущерб на 1,5 млрд руб.

В рамках работы по организации уголовного преследования лиц, совершивших преступления против интересов банка и его клиентов, на месте совершения преступления правоохрательными органами с помощью сотрудников подразделений экономической безопасности банка задержано 363 подозреваемых. Направлено 1,4 тыс. заявлений в правоохрательные органы, по ним возбуждено 671 уголовное дело, 228 человек привлечены к уголовной ответственности.

В рамках работы с проблемными активами подразделения экономической безопасности выявили 131 случай, свидетельствующий о возможности сговора цессионариев и должников банка. Одновременно, при обеспечении сопровождения уголовного преследования должников и бенефициаров проблемных активов банку возвращено 222 млн руб.

В рамках совершенствования нормативной базы, обеспечивающей соблюдение требований экономической безопасности банка, рассмотрены 309 проектов нормативных документов банка.

Всего в 2018 году совершено 208 преступных посягательств на устройства самообслуживания банка, в том числе 64 посягательства путем подрыва сейфов и 11 black box атак. Принятыми мерами предотвращен ущерб в размере 420 млн руб. Задержано 55 злоумышленников, совершивших преступные посягательства в отношении устройств самообслуживания банка.

Для защиты клиентской информации и противодействия мошенничеству при совершении операций на устройствах самообслуживания банк разработал новый стандарт. Стандарт включает защиту от скимминга (считывание информации с магнитной полосы с помощью специальных устройств), black box атак (подключение стороннего устройства к устройству выдачи денег) и Transaction Reversal Fraud (мошенничество при снятии наличных средств в банкомате с манипулированием карточного счета).

На критичных объектах инфраструктуры — в кассово-инкассаторских центрах, центрах обработки данных, административных зданиях, местах хранения материальных ценностей ведется круглосуточное наблюдение. В помещениях, где обрабатывается клиентская информация, используется система контроля управления доступом.

В 2018 году сотрудниками подразделений безопасности при взаимодействии с правоохранительными органами и охраняющими организациями пресечено 25 попыток разбойных нападений на отделения банка. Предотвращенный ущерб составил 149 млн рублей. Задержаны 12

злоумышленников. По факту противоправных действий возбуждены уголовные дела.

В связи со вступлением в действие 25 мая 2018 года нового европейского регламента по защите данных (GDPR) в 2018 году в Сбербанке реализован комплекс системных мер по имплементации новых требований.

Важнейшим этапом этой работы является создание Системы управления порядком обработки персональных данных. В рамках данного этапа в банке назначен ответственный Data Protection Officer, создан Центр организации обработки и защиты персональных данных, создана Организационная модель по работе с персональными данными. Модель обеспечивает управление процедурами обработки персональных данных на каждом этапе жизненного цикла и управление требованиями к обработке и защите персональных данных.

Организация процедур обработки и защиты персональных данных осуществляется в рамках созданного единого процесса обработки и защиты персональных данных. Процесс построен по принципу одновременного соблюдения требований российского и европейского законодательства.

Банк провел аудит и оценку своих бизнес-процессов, автоматизированных систем и внутренних документов на соответствие требованиям российского и европейского законодательств.

По результатам реализованы меры для выполнения требований GDPR, в частности:

- внесены изменения во внутренние документы по порядку обработки и защиты персональных данных;
- утвержден Реестр процессов обработки персональных данных;
- на территории ЕС назначен представитель по вопросам обработки и защиты персональных данных, уведомлены регулятор ЕС и субъекты персональных данных;
- проведена оценка влияния процессов обработки персональных данных на права субъектов (Data Privacy Impact Assessment).

При этом проводился детальный анализ бизнес-процессов, оценка рисков кибербезопасности и возможных последствий для субъектов в случае отклонения реализуемых процессов от требований законодательства;

- регулятору Австрии направлено уведомление о назначении Data Protection Officer;

- все субъекты персональных данных уведомлены о порядке обработки их персональных данных;

- обмен данными с контрагентами и дочерними компаниями на территории ЕС обеспечен системой договорных отношений с обязательным заключением стандартных условий безопасности (SCC), опубликованных на официальном сайте Европейской комиссии.

Процедура оценки соответствия требованиям к обработке и защите персональных данных организована на постоянной основе для всех проектируемых технологий и процессов обработки персональных данных.

С целью выравнивания требований российского законодательства с новыми положениями европейской Конвенции о защите персональных данных (Протокол о внесении изменений в европейскую Конвенцию о защите персональных данных подписан РФ 10.10.2018 в Страсбурге) выработаны предложения о внесении изменений в Федеральный закон о персональных данных, в том числе в части дополнения Закона положениями об анонимных данных, деобезличивании данных и др.

ГЛАВА 3. НАПРАВЛЕНИЯ УКРЕПЛЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

3.1. Пути повышения уровня экономической безопасности банка

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

Следовательно, для правильного построения деятельности банка и повышения уровня экономической безопасности необходимо разрабатывать долгосрочную стратегию.

Важнейший этап обеспечения экономической безопасности – разработка стратегии, направленной на определение качественных параметров использования финансовых ресурсов, и количественных ориентиров, составляющих экономическую безопасность банка.

В качестве общего критерия эффективности управления выступает обеспечение безопасности в самом широком смысле этого понятия, т.е. способность руководства банка своей управленческой деятельностью предотвращать вред или ущерб текущим интересам и интересам будущего развития управляемого объекта.

Под стратегией следует понимать совокупность наиболее значимых решений и мер, направленных на обеспечение приемлемого уровня безопасности функционирования коммерческого банка.

Однако при построении стратегии экономической безопасности необходимо учитывать следующие факторы:

- высокая степень криминальности;
- недостаточная квалификация сотрудников службы безопасности;
- недостаточное выделение ресурсов на поддержание экономической безопасности.

Основными объектами, подлежащими защите от угроз экономической безопасности, являются:

- информация, содержащая банковскую и коммерческую тайну;
- имущество (преимущественно денежные средства);
- непосредственно сотрудники банка.

В зависимости от состава и специфики угроз необходимо разработать стратегию экономической безопасности, которая может быть ориентирована как на преодоление последствий возникших угроз или банковских рисков, так и на предотвращение возникновения возможных угроз. То есть стратегия должна содержать в себе элементы опережающего, превентивного характера, а может быть построена на позиции преодоления свершившихся событий.

Таким образом, для обеспечения эффективности управления безопасностью необходимо построение стратегии экономической безопасности как целостной системы, структура которой представлена на схеме (рис. 3.1.)

Стратегия обеспечения экономической безопасности коммерческого банка может иметь одну из трех концепций.

Вариант 1. Стратегия превентивного противодействия.

Данная стратегия является логическим следствием ранее избранной банком стратегии роста. Она предполагает возможность использования службой безопасности наиболее активных методов профилактики и противодействия возможным угрозам. Основным критерием выбора служит максимальная эффективность того или иного метода. При реализации рассматриваемой стратегии допускаются, в частности, банковский шпионаж,

не всегда легитимные методы контроля над лояльностью собственного персонала и т.п.



Рисунок 3.1 – Стратегия управления экономической безопасностью
коммерческого банка

Преимущества применения стратегии управления экономической безопасностью коммерческого банка :

- возможность эффективного решения возникающих у банка проблем, связанных с обеспечением собственной безопасности, практически без участия государства;
- обеспечение приоритета методов профилактического противодействия потенциальным угрозам;
- возможность обеспечения эффективной поддержки других направлений внутрибанковского менеджмента, в первую очередь, маркетинга

и управления персоналом.

Недостатки стратегии управления экономической безопасностью коммерческого банка :

- высокая вероятность адекватного ответа со стороны пострадавших от подобной политики конкурентов;
- неизбежные противоречия с действующим законодательством, следовательно, потенциальные проблемы с правоохранительными, судебными и надзорными органами;
- необходимость более высокого уровня ресурсной поддержки – финансовой, кадровой, материально-технической.

Рекомендации по применению: для крупных банков, ориентированных на обслуживание высокорентабельных предприятий (отраслей) или работающих в условиях жесткого прессинга со стороны конкурентов либо криминальных структур.

Вариант 2. Стратегия пассивного участия.

Данная стратегия является логическим следствием стратегии сокращения и вытекающей из нее пассивной конкурентной стратегии. Она предполагает приоритетную ориентацию банка на защиту со стороны государства в лице правоохранительных и судебных органов. Это позволяет резко ограничить функции собственной службы безопасности, сохранив в ее инструментарии лишь минимально необходимую номенклатуру методов профилактики и отражения потенциальных угроз.

Преимущества стратегии управления экономической безопасностью коммерческого банка :

- минимальные затраты на ее практическую реализацию;
- отсутствие угроз применения к банку соответствующих санкций со стороны государства в силу его полной законопослушности как хозяйствующего субъекта по рассматриваемому направлению деятельности.

Недостатки стратегии управления экономической безопасностью коммерческого банка:

- полная зависимость безопасности банка от эффективности деятельности правоохранительных органов государства;

- ориентация на методы противодействия уже реализованным угрозам, которые являются менее эффективными по сравнению с профилактическими и пресекающими.

Рекомендации по применению: для небольших банков, работающих либо на наименее конкурентных рынках, либо под непосредственным патронажем органов государственного управления.

Вариант 3. Стратегия предотвращения потенциальных угроз.

Данная стратегия является логическим следствием стратегии ограниченного роста и вытекающей из нее наступательной конкурентной стратегии. Она предполагает возможность использования службой безопасности всего комплекса легитимных методов профилактики и отражения потенциальных угроз. В порядке исключения допускается использование и не полностью легитимных методов, но лишь в отношении тех конкурентов или иных источников угроз, которые первыми применили подобные методы против конкретного банка.

Вариант является компромиссом между первой и второй стратегиями, смягчая их радикальные недостатки. В современных условиях применяется большинством кредитно-финансовых организаций.

Факторы, определяющие выбор базовой стратегии:

- общая стратегия развития банка, например ориентация на обслуживание высокорентабельных отраслей;

- степень агрессивности конкурентной стратегии банка;

- степень «криминогенности» региона размещения банка;

- финансовые возможности банка по обеспечению собственной безопасности;

- квалификация персонала службы безопасности банка;

– наличие поддержки со стороны местных органов государственной власти.

Расчет эффекта от внедрения мероприятий по повышению уровня экономической безопасности ПАО Сбербанк представлен в таблице 3.1.

Таблица 3.1 – Расчет эффекта от внедрения мероприятий по повышению уровня экономической безопасности ПАО Сбербанк

Показатель	2018 год год (факт)	2019 год (план)	2020 год (план)	Абсолютное откл. (+,-)		Темп роста, %	
				2019/ 2018	2020/ 2018	2019/ 2018	2020/ 2018
Прибыль, млн. руб.	782651	939181	1056578	156530	273927	120,00	135,00
Активы, млн. руб.	26899929	29589921	31741916	2689992	4841987	110,00	118,00
Собственные средства, млн. руб.	3800296	4370340	4750370	570044	950074	115,00	125,00
Рентабельность активов, %	2,91	3,17	3,33	0,26	0,42	109,52	114,29
Рентабельность собственного капитала, %	20,59	21,49	22,24	0,90	1,65	104,35	107,99

Как видно, внедрение организационно-управленческих мероприятий, не требующих дополнительных издержек, будет способствовать повышению основных индикаторов экономической безопасности ПАО Сбербанк.

Общая последовательность реализации избранной стратегии:

- определение общего перечня реальных и потенциальных угроз безопасности банка, а также их возможных источников;
- формирование ранжированного перечня объектов защиты;
- определение ресурсов, необходимых для реализации стратегии;
- определение рациональных форм защиты по конкретным объектам;
- определение функций, прав и ответственности службы безопасности банка;
- определение задач других структурных подразделений и управленческих инстанций банка в рамках реализации стратегии;
- разработка оперативного плана мероприятий и целевых программ.

Таким образом, в сложившейся ситуации в банковском секторе при усилении воздействия угроз экономической безопасности возникает необходимость прогрессивного изменения ориентиров развития. И только профессиональная стратегия способна в ближайшей перспективе изменить ситуацию к лучшему и повысить эффективность функционирования коммерческих банков.

3.2. Механизм нейтрализации угроз экономической безопасности банка

В любом коммерческом банке все подсистемы и направления деятельности взаимосвязаны и наступление рискованной ситуации в одном из подразделений или в одной лишь сфере деятельности в состоянии причинить большой ущерб. Чтобы устранить или минимизировать возможность наступления рискованной ситуации целесообразно использовать накопленную информацию всех структурных подразделений коммерческого банка, обеспечив функциональность их взаимодействия.

Все риски, представляющие угрозу экономической безопасности, могут быть интегрированы в какую-либо систему или множество. Но управлять ими как совокупностью одинаковых, однозначных объектов невозможно, так как различна их природа. Кроме того, единое рискованное пространство – хотя и не во всей, а только в целесообразно выбранной и взаимозависимой совокупности рисков – может иметь межорганизационный характер. Также невозможно говорить об одном характере управленческих воздействий, так как из-за большого разнообразия рисков необходимо использовать разные способы устранения рисков, которые будут учитывать характер внешней и внутренней финансово кооперированных хозяйственных объектов.

Исходя из принципиальной невозможности управления рисками как однородным объектом, можно применять целесообразное объединение всех материальных, финансовых, интеллектуальных, организационных и других ресурсов коммерческого банка и его клиентов для предвидения, выявления, оценки и взаимосвязанного управления всей динамично изменяющейся совокупностью рисков.

Исходя из этого, необходимо создать такую систему управления рисками, в которую будет включена фильтрация угроз экономической безопасности благодаря разработанной системе выявления операций, подлежащих обязательному контролю. Инновационность предлагаемой системы заключается в согласовании функций риск-менеджмента и во внедрении эффективного мониторинга и своевременного выявления новых рисков благодаря принятию четких управленческих решений (рис. 3.2).



Рисунок 3.2 – Система управления рисками, влияющими на экономическую безопасность коммерческого банка

Как видно из представленной схемы системы управления рисками, процесс управления основан на согласовании основных функций риск-менеджмента в масштабе всего коммерческого банка. При такой модели управления кредитным организациям предоставляется возможность анализа накопленной информации о клиентах и их операциях с учетом координации подразделений внутри банка.

Таким образом, при введении предлагаемой системы управления, позволяющей целенаправленно воздействовать на каждый риск, обеспечивается повышение экономической безопасности коммерческого банка и устойчивость его функционирования.

Внедрение предлагаемой системы управления рисками в деятельность коммерческого банка позволит минимизировать количество потенциальных угроз экономической безопасности коммерческого банка и своевременно и эффективно предпринять мероприятия по устранению масштабных потерь.

Подробнее необходимо остановиться на внутрибанковском мониторинге инцидента, который позволяет на ранней стадии выявить клиентов и операции, подлежащие обязательному контролю. Для этого в ряде коммерческих банков разработаны автоматизированные программы, позволяющие направить сотрудников банка к информации о «подозрительных» заемщиках, детальные сведения о которых впоследствии прослеживаются непосредственно работниками структурных подразделений.

Одной из самых распространенных банковских программ является автоматическое выявление операций, подлежащих обязательному контролю, к которым относятся, в частности, операции по снятию со счета или зачислению на счет юридического лица денежных средств в наличной форме. По результатам автоматической выборки сотруднику банка необходимо провести анализ информации о клиенте и характере его деятельности. С целью изучения оценки риска осуществления клиентом легализации доходов, полученных преступным путем, и получения информации о деятельности

клиента, как правило, используются данные учредительных документов, сведения о наличии лицензии на виды деятельности и др.

В некоторых случаях операции по зачислению и снятию наличных денежных средств не подлежат контролю. Данное обстоятельство имеет место, если операция признается обусловленной характером деятельности клиента. К операциям данного рода относятся:

- операции кредитных организаций;
- операции инвестиционных компаний;
- операции оптово-розничных торговых предприятий и др.

Также можно выделить операции коммерческих банков, которые подлежат обязательному контролю, и разделить их на операции с физическими лицами и операции с юридическими лицами (табл. 3.2).

Таблица 3.2 – Операции коммерческих банков, подлежащие обязательному контролю

Операции коммерческих банков, подлежащие обязательному внутреннему контролю	
<i>Операции с юридическими лицами</i>	<i>Операции с физическими лицами</i>
Операции по снятию со счета или зачислению на счет денежных средств в наличной форме в случаях, если это не обусловлено характером его хозяйственной деятельности	Операции, подлежащие обязательному контролю при покупке/продаже наличной иностранной валюты
Операции при внесении в уставный капитал организации денежных средств в наличной форме	Операции по приобретению ценных бумаг за наличный расчет
Операция по зачислению денежных средств на счет (вклад) или списанию денежных средств со счета (вклада) юридического лица, период деятельности которого не превышает трех месяцев со дня его регистрации, либо в случае, если операции по указанному счету (вкладу) не проводились с момента его открытия	Получение денежных средств в виде платы за участие в лотерее, пари и иных основанных на риске играх и выплата денежных средств в виде выигрыша, полученного от участия в указанных играх
Операции по получению или предоставлению имущества по договору финансовой аренды (лизинга)	Операции по получению наличных денежных средств по чеку на предъявителя, выданному нерезидентом
Операции по обмену банкнот одного достоинства на банкноты другого достоинства	
Операции по размещению денежных средств во вклад (на депозит) с оформлением документов, удостоверяющих вклад (депозит) на предъявителя	

Продолжение таблицы 3.2

Операции коммерческих банков, подлежащие обязательному внутреннему контролю	
<i>Операции с юридическими лицами</i>	<i>Операции с физическими лицами</i>
Операции по открытию вклада (депозита) в пользу третьих лиц с размещением в него денежных средств в наличной форме	
Операции по переводу денежных средств за границу на счет (вклад), открытый на анонимного владельца, и поступление денежных средств из-за границы со счета (вклада), открытого на анонимного владельца	
Операции по скупке, купле-продаже драгоценных металлов, драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий	
Операции по получению и предоставлению беспроцентных займов	
Операции по сделкам с недвижимым имуществом	
Операции с денежными средствами или иным имуществом в случае, если одной из сторон является организация или физическое лицо, в отношении которых имеются полученные в установленном порядке сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму	
Операции с денежными средствами или иным имуществом, связанные с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма	

Кроме перечисленных сделок, сотрудникам банка необходимо фиксировать информацию по следующим операциям:

- носящим запутанный или необычный характер, не имеющим очевидного экономического смысла или очевидной цели;
- при несоответствии сделки целям деятельности организации, установленным учредительным документам;
- при выявлении неоднократного совершения операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных законом;
- при выявлении иных обстоятельств, дающих основание полагать, что сделки осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма (39).

Благодаря описанной методике перед сотрудниками коммерческого банка открывается возможность выявления в деятельности клиентов операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с

денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем. Кроме того, рассмотренная методика позволяет минимизировать риски коммерческого банка, влияющие на экономическую безопасность на этапе мониторинга инцидента. Таким образом, решение управления рисками коммерческого банка может быть найдено при построении системы защиты с большей конструктивной прочностью, при правильном применении которой представляется возможным добиться сплоченных сильных эффектов и построить систему, работающую точнее, надежнее и дешевле, чем одиночное применение методик, из которых она построена.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

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

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

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

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

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

Для оценки уровня экономической безопасности банка применяются определенные критерии и показатели. Основными критериями, используемыми в данной работе, являются:

- обязательные нормативы деятельности банка;

- значения кредитных рейтингов банка международных рейтинговых агентств;
- уровень банковских рисков;
- эффективность обеспечения кадровой безопасности банка;
- уровень информационной и технической безопасности банка.

Объектом исследования в выпускной квалификационной работе выступает публичное акционерное общество «Сбербанк России» (ПАО Сбербанк), место нахождения кредитной организации: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19.

В целом, можно сделать вывод, что ПАО Сбербанк в 2016-2018 гг. был крупнейшим банком России, стабильно работал, получал прибыль, его деятельность рентабельной. ПАО Сбербанк - банк с государственным участием, он находится в ломбардном списке, и Банком России принимаются в качестве залога облигации рассматриваемой кредитной организации; имеет право работать с Пенсионным фондом РФ и может привлекать его средства в доверительное управление, в депозиты и накопления для жилищного обеспечения военнослужащих; имеет право работать с негосударственными пенсионными фондами, осуществляющими обязательное пенсионное страхование, и может привлекать пенсионные накопления и накопления для жилищного обеспечения военнослужащих; имеет право открывать счета и вклады по закону 213-ФЗ от 21 июля 2014 г., т.е. организациям, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности РФ; в кредитную организацию назначены уполномоченные представители Банка России.

В 2016 и 2017 годах показатель финансового рычага возрастал в основном благодаря увеличению основного капитала за счет увеличения нераспределенной прибыли прошлых лет.

После анализа основных показателей оценки экономической безопасности банка, уровень экономической безопасности ПАО Сбербанк можно признать стабильным.

Важнейшим элементом системы и стратегии экономической безопасности ПАО Сбербанк является поддержание на приемлемом уровне информационной безопасности банка, то есть обеспечение состояния защищенности технологических и бизнес-процессов банка, объединяющих в своем составе сотрудников банка, технические и программные средства обработки информации, информацию в условиях угроз в информационной сфере. Система и стратегии обеспечения экономической безопасности ПАО Сбербанк основывается на управлении рисками и нейтрализации угроз.

Система управления рисками является частью общей системы управления ПАО Сбербанк и направлена на обеспечение устойчивого развития. Система управления рисками ПАО Сбербанк формируется с учетом требований Банка России и нормативных актов Российской Федерации, а также рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

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

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. О безопасности: Федеральный закон от 28.12.2010 № 390-ФЗ.
 2. Об информации, информатизации и защите информации: Федеральный закон от 27.07.2006 №162 – ФЗ.
 3. О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года: Указ Президента РФ от 13.05.2017 года № 208.
 4. О противодействии коррупции: Федеральный закон от 25.12.2008 N 273-ФЗ.
 5. О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации: Указ Президента РФ от 31.12.2015 № 683.
1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть 1 от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ (ред. от 22.10. 2014) (с изм. и доп., вступ. в силу с 02.03.2015).
 2. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть 2 от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ (принят ГД ФС 22.12.1995) (действующая редакция от 31.12.2014).
 3. Об акционерных обществах: федер. закон от 26 декабря 1996 г. № 208-ФЗ.
 4. О банках и банковской деятельности: федер. закон от 02 декабря 1990 г. № 395-ФЗ.
 5. О безопасности: федер. закон от 28 декабря 2010 г. № 390-ФЗ.
 6. О Центральном банке РФ (Банке России): федер. закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ.
 7. Об обязательных нормативах банков: Инструкция Банка России от 03.12.2012 № 139-И (ред. от 13.02.2017).
 8. Абалкин, П.И. Экономическая безопасность России / П.И. Абалкин. М.: Вестн. РАН. – 2014.– С.771-776.
 9. Авдийский, В.И. Национальная экономическая безопасность в

условиях глобализации / В.И. Авдийский. – М.: Междунар. публ. и частное право. – 2015. – С.9-10.

10. Аверьянова О. В. Система и структура обеспечения экономической безопасности // Экономика, управление, финансы: материалы IV междунар. науч. конф. (г. Пермь, апрель 2015 г.). – Пермь, 2015. – С. 14-16.

11. Алиев Б.Х. Деньги, кредит, банки: учеб. пособие / Б.Х. Алиев, С.К. Идрисова, Д.А. Рабаданова. – М.: Вузовский учебник, Инфра-М, 2014. – 288 с.

12. Банникова Л.А. Банковские риски. Методы управления банковскими рисками / Л.А. Банникова, Л.Р. Курманова. Современные финансовые инструменты развития экономики регионов: сборник статей. – Уфа: Аэтерна, 2014. – 25 с.

13. Беловицкий К.Б. Экономическая безопасность [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Беловицкий К.Б., Николаев В.Г.— Электрон. текстовые данные.— М.: Научный консультант, 2017.— 287 с.

14. Бердникова Л. Ф. Финансовый анализ: понятие и основные методы / Л. Ф. Бердникова, С. П. Альдебенева – М: Молодой ученый, 2014. – 338 с.

15. Букин С.О. Безопасность банковской деятельности: Учебное пособие / С.О. Букин. – СПб.: Питер, 2011. – 288 с.

16. Вечканов Г.С. Экономическая безопасность: Учебник для вузов. – СПб.: Питер, 2018. – 384 с.

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

18. Волошин И.В. Оценка банковских рисков: новые подходы: учебное пособие / И.В. Волошин. – К.: Эльга, Ника-Центр, 2011. – 213с.

19. Гамза В.А. Безопасность банковской деятельности: Учебник / В.А. Гамза, И.Б. Ткачук, И.М. Жилкин. – М.: Юрайт, 2017. – 528 с.

20. Гармаш И.А. Стратегия обеспечения экономической безопасности коммерческого банка // Аудит и финансовый анализ. – 2012. – 5 с.

21. Графова И.Л., Емельянов Р.А. Экономическая безопасность коммерческого банка как элемента банковской системы страны // Экономический журнал. – 2016. – Т. 42. – № 42. – С. 73-78.
22. Гусев А.В. Приоритеты развития внутреннего контроля по обеспечению экономической безопасности универсального коммерческого банка // Отраслевая экономика: проблемы управления и пути решения: Вестник АГТУ. Сер.: Экономика. – 2012. – С. 102-107.
23. Даник Д. Организация экономической безопасности коммерческого банка / Д. Даник. – М.: LAP, 2018. – 76 с.
24. Жарковская Е.П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка: учеб / Е.П. Жарковская. – М.: Омега-Л, 2015. – 384 с.
25. Жуков Е.Ф. Деньги. Кредит. Банки. / Е.Ф. Жуков, Н.Д. Эриашвили, Н.М. Зеленкова: 4-е изд., перераб. и доп. – М.: 2018. – 783 с.
26. Зиядуллаев У.С., Симонова Ю.С. Экономическая безопасность и кредитно-инвестиционная деятельность национальных банков // Проблемы рыночной экономики. – 2016. – № 1. – С. 47-54.
27. Карзаева Н.Н. Основы экономической безопасности: учеб. / Н.Н. Карзаева. – М.: Инфра-М, 2017. – 276 с.
28. Ковалев П.П. Банковский риск-менеджмент: Учебное пособие / П.П. Ковалев. – М.: Инфра-М, 2018. – 320 с.
29. Колбин В.А. Оценка и управление риском / В.А.Колбин. – М.: Palmarium Academic Publishing, 2017. – 260 с.
30. Лаврушин О.И. Банковские риски: учеб. пособие / О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева. – М.: КноРус. – 2016. – 292 с.
31. Кузнецова, Е.И. Экономическая безопасность: учебник и практикум для вузов / Е. И. Кузнецова. – М. : Издательство Юрайт, 2019. – 294 с.
32. Ларионова И.В. Риск-менеджмент в коммерческом банке / И.В. Ларионова. – М.: КноРус, 2019. – 456 с.

33. Манохина Н.В. Экономическая безопасность: Учебное пособие / Н.В. Манохина, М.В. Попов, Н.П. Колядин, И.Э. Жадан. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. – 320 с.

34. Марамыгин М.С. Организация деятельности коммерческого банка / М.С. Марамыгин, Е.Г. Шатковская. – М.: Форум, Инфра-М, 2018. – 320 с.

35. Мащенко С.Г., Семенова И.М. Экономическая безопасность банка // Материалы студенческой научной конференции за 2014 год: Воронежский государственный университет инженерных технологий. – 2014. – С. 102-103.

36. Михайлова Н.С., Овчинников А.С. Экономическая безопасность банка // Правоохранительные органы: теория и практика. 2015. – № 1. – С. 84-87.

37. Павлов А.В. Основы организации безопасности банков: Учебное пособие / А.В. Павлов. – М.: Academia, 2012. – 128 с.

38. Пименов Н.А. Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности. Учебник и практикум. – М.: Юрайт, 2016. – 416 с.

39. РС БР ИББС-2.2-2009 Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы РФ. Методика оценки рисков нарушения информационной безопасности. Рекомендации в области стандартизации Банка России. – М.: 2009. – 23 с

40. Русанов, Г. А. Проблемы борьбы с легализацией (отмыванием) преступных доходов: практ. пособие / Г. А. Русанов. – М.: Издательство Юрайт, 2018. –124 с.

41. Саламова С.С. Теоретические подходы к обеспечению экономической безопасности предприятия / Т.А. Волкова, М.Н. Волкова, Н.В. Плужникова, С.С. Саламова // ФЭС: Финансы. Экономика. Стратегия – 2015. - №3. – С.29-32.

42. Самыгин С.И. Система комплексной безопасности современного общества в контексте национальной безопасности России в условиях новых вызовов и угроз. Монография. – М.: Русайнс, 2016. – 152 с.

43. Светлова В.В. Экономическая безопасность коммерческих банков и ее значение для национальной безопасности страны // Вопросы региональной экономики. – 2016. – Т. 26. – № 1. – С. 89-95.

44. Стихилияс И.В. Деньги. Кредит. Банки. Учебное пособие / Под ред. И.В. Стихилияс, Т.Г. Тумановой, А.С. Теряевой. – М.: Проспект, 2016. – 184с.

45. СТО БР ИББС-1.2-2009 Стандарт Банка России «Методика оценки соответствия информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации требованиям СТО БР ИББС-1.0-2008». – М.: 2009. – 129 с.

46. Соложенцев Е.Д. Топ-экономика. Управление экономической безопасностью [Электронный ресурс]: монография/ Соложенцев Е.Д.— Электрон. текстовые данные.— СПб.: Троицкий мост, 2016.— 272 с.

47. Тамбовцев В.Л. Экономическая безопасность хозяйственных систем: структура проблемы// Вестник МГУ. – 2015. - №5. – С. 88-94.

48. Тонких А.С. Анализ деятельности банка / А.С. Тонких, Л.В. Дедов, С.А. Тонких. – М.: LAP, 2012. – 160 с.

49. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 N 63-ФЗ.

50. Уразгалиев, В. Ш. Экономическая безопасность: учебник и практикум для вузов / В. Ш. Уразгалиев. — М.: Издательство Юрайт, 2019. — 374 с.

51. Филатов А.А. Управление рисками, аудит и внутренний контроль: практ. реком. / Под ред. А.А. Филатов, О.Л. Грачева, Е.А. Егорова, М.Е. Кузнецов, О.С. Зенков. – М.: Издательские решения, 2015. – 275 с.

52. Фрумина С.В. Риски коммерческого банка, влияющие на экономическую безопасность: современная практика минимизации // Проблемы анализа риска. – 2012. – С. 66-77.

53. Шульц, В. Л. Безопасность предпринимательской деятельности в 2 ч. Часть 1 : учебник для академического бакалавриата / В. Л. Шульц, А. В. Юрченко, А. Д. Рудченко ; под ред. В. Л. Шульца. — М.: Издательство Юрайт, 2018. — 288 с.

54. Шульц, В. Л. Безопасность предпринимательской деятельности в 2 ч. Часть 2 : учебник для академического бакалавриата / В. Л. Шульц, А. В. Юрченко, А. Д. Рудченко ; под науч. ред. В. Л. Шульца. — М.: Издательство Юрайт, 2018. — 237 с.

55. Экономика в сфере безопасности. Экономические методы определения эффективности использования природных ресурсов [Электронный ресурс]: практикум/ О.М. Зиновьева [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: Издательский Дом МИСиС, 2018.— 73 с.

56. Экономическая безопасность: учебник для вузов / Л. П. Гончаренко [и др.] ; под общ. ред. Л. П. Гончаренко, Ф. В. Акулинина. — М.: Издательство Юрайт, 2018. — 340 с.

57. Экономическая безопасность в предпринимательской деятельности: Учебник / С.Е. Лелюхин, А.М. Коротченков, У.В. Данилова. – М.: Проспект, 2017. – 336 с.

58. Эриашвили Н. Д. Экономическая безопасность [Текст] : учеб.пособие для студентов вузов / Н. Д. Эриашвили, В. А. Богачалов, Е. Н. Барикаев. – М.: Юнити-Дана, 2016. – 102 с.

59. Эпштейн Е.М. Российские коммерческие банки /Е.М. Эпштейн. – М.: Российская политическая энциклопедия, 2011. – 136 с.

60. Chistnikova I.V., Antonova M.V., Yakimchuk S.V., Glotova A.S., Dynnikov Y.A. Indicators and a mechanism to ensure economic security of the regions // Regional Science Inquiry. – 2017. – Vol. IX, (1). – pp. 97-105.

61. Stryabkova, E.A., Chistnikova, I.V., Lyshchikova, J.V., Dobrodomova, T.N., Mochalova, Ya.V., Izvarin, A.A. Human capital as a strategic factor in the development of the region's economy – 2018. – Vol. 5. – No 15. (2). – 1492-1502.

62. Yanioglo, A. Complex system of economic security, Agricultural and Resource // Economics: International Scientific E-Journal. – 2015. – Vol. 1. – № 1. – 69-79.

63. Банковские и кредитные риски [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.aup.ru/books/m177/3_38.htm

64. Банковские риски [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.risk24.ru/bankriski.htm>

65. Банковские риски и их классификация [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.manaland.ru/lamas-218-2.html>

66. Информационная безопасность банков [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://studopedia.ru/6_99897_informatsionnaya-bezopasnost-bankov.html

67. Кредитный рейтинг [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.grandars.ru/student/finansy/kreditnyy-reyting.html>

68. Кредитные рейтинги банков и рейтинговые агентства [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.zanimaem.ru/bank/bank-rating.php>

69. Кредитные рейтинги Банка ВТБ (ПАО). [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.vtb.ru/akcionery-i-investory/rejtingi-i-dolgovye-instrumenty/>

70. Критерии и показатели экономической безопасности банка [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://newinspire.ru/1/2/25/1077-kriterii-i-pokazateli-ekonomicheskoy-bezopasnosti.html>

71. Методы оценки рисков в банке [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://xn----7sbkdfim2b1j.xn--p1ai/catalog/banki-i-bankovskiy-menedzhment/506/>

72. Нормативы кредитного риска [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.studfiles.ru/preview/6061850/page:6/>

73. Обязательные нормативы банков [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.studfiles.ru/preview/1771339/page:16/>

74. Основные методы оценки банковских рисков [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://uchebnikonline.com/bankovskoe-delo/kredituvannya_i_kontrol_vovk_vya/osnovni_metodi_otsinki_bankivskih_rizikiv.htm

75. Понятие банковского риска. Классификация банковских рисков [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://dividendy.com/o->

biznese/bankovskoe-delo/26-bankovskie-riski/112-klassifikaciya-bankovskih-riskov.html

76. Российская газета. Банки [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://rg.ru/tema/ekonomika/finansy/banki/>

77. Система управления банковскими рисками [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.elitarium.ru/sistema_upravlenija_bankovskimi_riskami

78. Способы управления рисками [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.pmtoday.ru/project-management/risks/means.html>

79. Теоретические аспекты обеспечения кадровой безопасности банковских учреждений [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://elib.bsu.by/bitstream/123456789/55385/1/Бурлакова_Теоретические%20аспекты.pdf

ПРИЛОЖЕНИЯ