



УДК 338

## ОЦЕНКА МЕРОПРИЯТИЙ ПО ОБЕСПЕЧЕНИЮ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ НА ПРИМЕРЕ СБЕРБАНКА РОССИИ

**Коваленко Елизавета Вячеславовна**

студент

**Кетова Александра Антоновна**

студент

Сибирский институт управления - филиал Российской академии народного хозяйства и  
государственной службы при Президенте Российской Федерации, г. Новосибирск

**Аннотация.** В статье исследуется финансовая безопасность организаций как важнейший элемент их экономической устойчивости. Рассматриваются ключевые компоненты финансовой безопасности, такие как независимость, устойчивость и ликвидность, а также внутренние и внешние угрозы, влияющие на финансовое состояние. Особое внимание уделяется практике ПАО «Сбербанк».

**Ключевые слова:** финансовая безопасность, внешние угрозы, внутренние угрозы, мероприятия, показатели финансовой безопасности

На современном этапе приоритетным направлением деятельности каждой организации является обеспечение финансовой безопасности. Финансовую безопасность экономического субъекта необходимо рассматривать, как важнейшую составляющую экономической безопасности, от уровня которой зависит финансовая устойчивость и развитие организации.

Под финансовой безопасностью организации понимается состояние защищенности его коммерческих интересов от внутренних и внешних угроз. Таким образом, при таком состоянии обеспечивается рост и стабильность, защита денежных активов, выполнение поставленных целей и т.д.

Финансовая безопасность организации включает в себя следующие элементы:

1. Финансовая независимость – это способность организации самостоятельно принимать решение об использовании собственных денежных средств, а также не зависеть от внешних источников финансирования.
2. Финансовая устойчивость является ключевым компонентом финансовой безопасности. Финансово устойчивая организации обеспечивает рост прибыли и капитала при сохранении платёжеспособности в условиях допустимого уровня риска.

3. Быстрая ликвидность – это способность быстро отреагировать на непредвиденные ситуации, т.е. насколько быстро организация сможет превратить ликвидные активы в денежные средства и покрыть текущие финансовые обязательства.

Анализ угроз позволяет определить направление, перспективы и способы реализации целей организации в условиях нестабильной экономической ситуации, что в конечном счете, содействует росту уровня финансовой безопасности.

Угроза финансовой безопасности включает в себя потенциальную возможность развития ситуации, при которой под влиянием внутренних и/или внешних факторов возникает экономический ущерб организации.

Внутренние угрозы возникают в результате неправильно построенных бизнес-процессов и человеческого фактора (например, ошибка в финансовом планировании, утечка конфиденциальной информации, неэффективное управление активами, текучесть кадров и т.д.).

Возникновение внешних угроз не зависит от экономического субъекта и предотвратить их невозможно, однако организации необходимо выстроить свою работу так, чтобы снизить на своем конечном результате последствия таких угроз. К данным угрозам можно отнести экономические кризисы, изменения в законодательстве, конкуренция, технологические изменения и т.д.

Вышеперечисленные угрозы могут привести к ухудшению финансовой устойчивости организации, в следствии чего снижается платежеспособность и ликвидность. Для нейтрализации угроз многие экономические субъекты разрабатывают политику мер по обеспечению финансовой безопасности.

Таковыми мерами могут выступать следующие мероприятия:

- Внедрение системы внутреннего контроля и аудита для мониторинга финансовых операций, выявления и предотвращение финансовых нарушений, а также для анализа и оценки эффективности финансовых ресурсов организации.
- Разработка системы финансового планирования, что позволяет своевременно выявлять кассовые разрывы и отклонения от плана, эффективно управлять и рационально использовать денежные ресурсы.
- Улучшение процесса проверки контрагентов (оценка финансовой устойчивости и репутации), что повышает устойчивость экономического субъекта к внешним угрозам.
- Система управления рисками позволяет оперативно выявлять и оценивать финансовые риски, а также разрабатывать меры по их минимизации.
- Страхование финансовых рисков: заключение договоров страхования имущества, ответственности, грузов, сделок, что позволяет компенсировать потенциальные финансовые потери.



- Использование новых технологий и инновационных продуктов для защиты финансовых данных, а также для увеличения конкурентоспособности организации.
- Обучение персонала: проведение лекций по вопросам финансовой безопасности организации и информирование о политике безопасности.
- Разработка и внедрение политики конфиденциальности финансовой информации, данных контрагентов и т.д.

В настоящее время большое количество санкций в отношении России имеет огромное влияние на финансовый сектор российской экономики. Главной угрозой финансового сектора является кибермошенничество, от которого страдает общество и крупные российские банки. Поэтому для исследования была взята практика одного из самых крупных банков Росси – ПАО «Сбербанк» (далее – Сбербанк).

Ежедневно специалисты по кибербезопасности Сбербанка отслеживают более 120 миллиардов событий и фиксируют более 40 тысяч атак на клиентов банка. Это приводит к значительным финансовым потерям и ухудшению репутации банка. Для нейтрализации ключевой угрозы, кибермошенничество, Сбербанк анализирует новые схем атак, использует систему фрод-мониторинга (систему на основе искусственного интеллекта, которая выявляет клиент, находящихся под влиянием мошенников, и блокирует сомнительные операции), а также взаимодействует с правоохранительными органами.

Сбербанк использует более 1 миллиона элементов инфраструктуры и 50 технологий защиты и имеет более 35 патентов на средства киберзащиты.

В Сбербанке России действует система контроля, мониторинга и управления рисками. Сбербанк использует собственное автоматизированное решение для управления операционными рисками — АС «СберОРМ» [4, с. 108]. Система обеспечивает расчет капитала и формирование обязательной отчетности.

В 2023 году были приняты следующие меры по снижению операционных рисков:

- Внедрены ML-модели, оптимизирующие выявление и регистрацию операционных рисков.
- Реализованы новые алгоритмы автоматической регистрации инцидентов по цифровым трекерам.
- Утверждены значения риск-аппетита и лимиты потерь от них.

Также важно отметить, что ответственность директоров, должностных лиц застрахована в случае ущерба от неверного действия ответственных лиц с целью покрытия убытков, которые могут быть причинены Сбербанку или третьим лицам ошибочными действиями.

В Сбербанке сформирован комитет по аудиту с целью повышения эффективности систем внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления, контроля

достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности и деятельности внешнего аудита и службы внутреннего аудита.

В 2023 году служба внутреннего аудита Сбербанка по результатам проведенных проверок дано более 900 поручений по изменению процессов, что позволит улучшить финансовый результат, а также управление существенными рисками [4, с. 141].

В целях проверки и подтверждения достоверности финансовой отчетности, подготовленной как по российским, так и по международным стандартам, Сбербанк привлекает независимую аудиторскую организацию.

Также создан комитет по стратегическому планированию и устойчивому развитию, основными задачами которого являются разработка рекомендаций по вопросам бизнес-стратегии и целей в области устойчивого развития.

Для оценки финансовой безопасности организации используются коэффициенты, как текущая ликвидность, абсолютная ликвидность, финансовая устойчивость, финансовая активность и обеспеченность собственными оборотными средствами.

В таблице 1 представлены финансовые показатели деятельности Сбербанка за 2021-2023 гг., взятые из годовой бухгалтерской отчетности ПАО «Сбербанк».

Таблица 1 – Финансовые показатели деятельности Сбербанка России за 2021-2023 гг., тыс. руб.

| Показатель                                   | 2021           | 2022           | 2023           | Δ 2022 к 2021  | Δ 2023 к 2022 |
|----------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|---------------|
| Оборотные активы                             | 33 481 832 101 | 36 682 781 612 | 45 026 116 163 | 3 200 949 511  | 8 343 334 551 |
| Краткосрочные обязательства                  | 1 570 500 000  | 1 102 300 000  | 2 381 000 000  | -468 200 000   | 1 278 700 000 |
| Денежные средства                            | 834 570 171    | 458 536 436    | 789 682 717    | -376 033 735   | 331 146 281   |
| Собственный капитал                          | 5 157 642 836  | 5 776 800 000  | 6 265 172 473  | 619 157 164    | 488 372 473   |
| Долгосрочные обязательства                   | 3 947 400 000  | 3 821 300 000  | 6 024 000 000  | -126 100 000   | 2 202 700 000 |
| Активы                                       | 37 799 262 365 | 40 348 353 059 | 50 308 142 066 | 2 549 090 694  | 9 959 789 007 |
| Общая стоимость финансовых ресурсов компании | 2 409 300 000  | 1 392 500 000  | 2 386 600 000  | -1 016 800 000 | 994 100 000   |
| Собственные оборотные средства               | 31 911 332 101 | 35 580 481 612 | 42 645 116 163 | 3 669 149 511  | 7 064 634 551 |
| Чистая прибыль (убыток)                      | 1 219 880 284  | 295 765 454    | 1 480 818 552  | -924 114 830   | 1 185 053 098 |

В 2021 году Сбербанк ушёл с европейского рынка на волне беспрецедентного прессинга ЕС, что привело к тому, что показатели рентабельности уже не смогли достичь рекордных высоких значений прошлых периодов. Высокий восстановительный рост экономики после



удара Covid-19, а также снижение объемов резервирования к высокой базе 2020 года обусловили рост прибыли.

2022 год стал сложнейшим годом для нашей страны и банковского сектора, в частности. В начале марта 2022 года задолженность банков перед ЦБ РФ превысила их свободные средства на депозитах у регулятора. Крупные российские банки, в том числе и Сбер, попали под блокирующие и секторальные санкции. С этим связан упадок многих финансовых показателей по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, например, чистая прибыль снизилась на 924 114 830 тыс. руб., а общая стоимость финансовых ресурсов компании на 1 016 800 000 тыс. руб.

В 2023 году Сбер заработал рекордную за всю историю Группы чистую прибыль в 1 480 818 552 тыс. руб., обеспечив рентабельность капитала на уровне 25,3% в том числе за счет увеличения объема работающих активов по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. В целом рост финансовых показателей Сбербанка за 2023 год был обусловлен сочетанием различных факторов и низкой базы предыдущего года.

В таблице 2 представлены коэффициенты, отражающие состояние финансовой безопасности Сбербанка за 2021-2023 гг.

Таблица 2 – Показатели финансовой безопасности Сбера за 2021-2023 гг.

| Коэффициент                                       | Нормативное значение | 2021  | 2022  | 2023  |
|---------------------------------------------------|----------------------|-------|-------|-------|
| Текущей ликвидности                               | 1,5-2                | 21,32 | 33,28 | 18,91 |
| Абсолютной ликвидности                            | не ниже 0,2          | 0,53  | 0,42  | 0,33  |
| Финансовой устойчивости                           | не ниже 0,8-0,9      | 0,24  | 0,24  | 0,24  |
| Финансовой активности                             | –                    | 0,47  | 0,24  | 0,38  |
| Обеспеченности собственными оборотными средствами | не ниже 0,1          | 0,95  | 0,97  | 0,95  |

Коэффициент текущей ликвидности указывает на достаточность средств, за счёт которых компания, в случае необходимости, сможет погасить свои долги. В период с 2021 года по 2023 год показатель данного коэффициента значительно выше нормативного значения, что указывает на недостаточно эффективное использование активов банка.

Коэффициент абсолютной ликвидности в 2021 году равен 0,53, в 2022 – 0,42, а в 2023 году 0,33, что указывает на достаточность денежных средств и финансовых вложений для быстрого погашения своих краткосрочных обязательств. Это свидетельствует о финансовой устойчивости и надёжности.

Коэффициент финансовой устойчивости за весь анализируемый период ниже, чем нормативное значение, что может свидетельствовать о недостаточной финансовой стабильности компании.



Коэффициент финансовой активности отражает объем заёмных средств, привлечённых на каждый рубль, вложенный в активы из собственных средств. В 2021 году это 0,47, в 2022 – 0,24, а в 2023 – 0,38.

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за период 2021-2023 гг. выше нормативного значения, это демонстрирует, что оборотные активы Сбера в большей степени сформированы за счёт её собственных источников финансирования.

В результате проведенного анализа показателей финансовой безопасности банка можно сделать вывод, что большинство из них находятся в пределах нормативных значений, что свидетельствует о стабильности и устойчивости финансового положения учреждения. Однако необходимо обратить внимание на коэффициент финансовой устойчивости, который на протяжении всего анализируемого периода оставался ниже нормативного уровня. Это может указывать на потенциальные риски и необходимость принятия мер для улучшения финансовой стабильности банка. В целом, несмотря на некоторые недостатки, положительная динамика других показателей позволяет утверждать, что Сбербанк обладает достаточным уровнем финансовой безопасности для дальнейшего успешного функционирования.

#### **Список литературы:**

1. Горловская Е.А. Актуальные подходы к определению понятия финансовая безопасность предприятия // Аллея Науки: научно-практический электронный журнал.– 2020. – №7. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://alley-science.ru/> (дата обращения: 17.03.2025)
2. Вальков Н.С. Понятие и место финансовой безопасности в системе экономической безопасности предприятия // Вектор экономики: электронный научный журнал. – 2020. – № 2. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://vectoreconomy.ru> (дата обращения: 17.03.2025)
3. Лев М. Ю. Оценка устойчивости коммерческого банка в аспекте экономической и финансовой безопасности / М. Ю. Лев, М. Б. Медведева, Ю. Г. Лещенко // Экономическая безопасность. – 2023. – Т. 6, № 1. – С. 173-200.
4. Годовой отчет Сбербанка России за 2023 г. – [Электронный ресурс].– Режим доступа: <https://www.sberbank.com> (дата обращения: 17.03.25)