

Заключение Службы внутреннего аудита ПАО Сбербанк за 2024 год

Заключение подготовлено в соответствии с требованиями Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

Общий вывод

Нарушения, ошибки и недостатки в деятельности ПАО Сбербанк (далее – Банк), которые могут создать угрозу интересам акционеров, кредиторов и вкладчиков или оказать влияние на его финансовую устойчивость, не установлены.

Результаты проверок, проведенных Службой внутреннего аудита (далее - Служба) в 2024 году, подтверждают, что системы внутреннего контроля и управления рисками, а также корпоративное управление Банка адекватны характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Система внутреннего контроля

Цели, принципы и подходы, в соответствии с которыми Банк выстраивает систему внутреннего контроля, определены Политикой ПАО Сбербанк об организации внутреннего контроля¹, утвержденной Наблюдательным советом Банка.

В соответствии с требованиями ст. 10 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» Устав Банка содержит сведения о системе органов управления, в том числе органов внутреннего контроля, порядке их образования и полномочиях.

Исполнительные органы Банка обеспечивают организацию и осуществление внутреннего контроля в Банке. Все работники Банка участвуют в реализации процедур внутреннего контроля в соответствии с их должностными обязанностями.

Служба внутреннего аудита, являясь независимым структурным подразделением, осуществляет оценку эффективности системы внутреннего контроля в Банке. В соответствии с требованиями регулятора² Служба осуществляет проверки по всем направлениям деятельности Банка, а также контролирует эффективность принятых подразделениями Банка по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков.

В 2024 году Службой проверено 27 направлений деятельности Банка, в т.ч:

- | | |
|--|--|
| 1. Вклады физических лиц | 15. Господдержка предприятий-импортеров |
| 2. Зарплатные проекты | 16. Господдержка предприятий-экспортеров |
| 3. Обслуживание премиального сегмента | 17. Бизнес-карты корпоративных клиентов |
| 4. Обслуживание сегмента «Пенсионеры» | 18. Кредитование Малого и Микро бизнеса |
| 5. Обслуживание сегмента «Самозанятые» | 19. Продукты Малого и Микро бизнеса |
| 6. Предоставление сейфовых ячеек | 20. Привлечение средств корпоративных клиентов |
| 7. Проблемные долги физических лиц | 21. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов |
| 8. Сеть устройств самообслуживания | 22. Обслуживание на финансовых рынках |
| 9. Брокерское обслуживание | 23. Кибербезопасность |
| 10. Внешняя дистрибуция | 24. Надежность ИТ-инфраструктуры |
| 11. Господдержка агропромышленного комплекса | 25. Платежная система |
| 12. Господдержка заемщиков-субъектов МСП | 26. Расходы на персонал |
| 13. Господдержка заемщиков-участников СВО | 27. Резервы под кредитные убытки |
| 14. Господдержка системообразующих предприятий | |

Руководством Банка дано 590 поручений по решению выявленных проблем в процессах, исполнение поручений – на контроле Службы.

¹Политика ПАО Сбербанк от 03.07.2020 №5234 «Об организации внутреннего контроля»

²Положение Банка России от 16.12.2003 №242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»

Службой проверены 34 компании Группы ПАО Сбербанк (далее – Группа) по следующим направлениям деятельности:

- Банковская деятельность
- Инвестиционная деятельность
- Лизинговая деятельность
- Финансовые услуги
- Юридические услуги
- Управление имуществом
- Страхование имущества
- Услуги в сфере внешней торговли
- Торговля кассовым оборудованием
- Услуги по обработке данных
- Картографический сервис
- Издательская деятельность
- Деятельность рекламных агентств
- Музыкальный стриминг
- Производство кинофильмов

Результаты проверок рассмотрены на Советах директоров компаний, утверждены планы мероприятий по устранению выявленных отклонений.

Система управления рисками

Банк управляет рисками и капиталом Группы в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом Группы ПАО Сбербанк³, утвержденной Наблюдательным советом Банка.

Система управления рисками и капиталом направлена на обеспечение устойчивого развития Банка и участников Группы. Финансовая устойчивость Группы обеспечивается посредством своевременного выявления потенциальных рисков.

Банк осуществляет мониторинг и контроль за объемами принятого риска, реализует меры по снижению уровня принятого риска с целью его поддержания в пределах установленных внутренних и внешних ограничений.

Банк разрабатывает превентивные и корректирующие действия по поддержанию достаточности капитала и предотвращению/снижению убытков в случае наступления стрессовых ситуаций.

Банк развивает риск-культуру и компетенции работников Банка по управлению рисками.

Служба дает независимую оценку эффективности системы управления рисками и капиталом, в том числе проверяет эффективность методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками.

В 2024 году Службой проверены все 12 существенных рисков, идентифицированных в Банке⁴:

- | | |
|-------------------------------------|---|
| 1. Кредитный риск B2B | 7. Риск ликвидности |
| 2. Кредитный риск B2C | 8. Риск участия и вынужденной поддержки |
| 3. Страновой риск | 9. Операционный риск |
| 4. Рыночный риск торговой книги | 10. Модельный риск |
| 5. Валютный риск банковской книги | 11. Риск кибербезопасности |
| 6. Процентный риск банковской книги | 12. Риск поведения |

В рамках проверки кредитного риска B2B проведены кейсовые проверки кредитного портфеля корпоративных клиентов Банка на сумму 2,4 трлн руб.

В соответствии с требованиями Банка России⁵ проверены 16 сегментов кредитных требований, переведенных на ПВР⁶.

³Стратегия управления рисками и капиталом Группы ПАО Сбербанк от 12.12.2023 №3960-7

⁴В соответствии с Решением Комитета по рискам Группы от 19.02.2024 №152 §4а «Об утверждении отчета об идентификации и оценке существенных рисков Группы ПАО Сбербанк»

⁵Положение Банка России от 02.11.2024 №845-П «О порядке расчета величины кредитного риска банками с применением банковских методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска»

⁶ПВР – подход на основе внутренних рейтингов к оценке кредитного риска в целях расчета нормативов достаточности капитала

По результатам проверок Службы Руководством Банка даны поручения по совершенствованию системы управления рисками.

Корпоративное управление

Основные принципы корпоративного управления определены Кодексом корпоративного управления ПАО Сбербанк⁷, утвержденным Наблюдательным советом Банка.

Процедуры и применяемая в Банке практика корпоративного управления регулируются Уставом и детально описаны внутренними документами Банка.

Корпоративное управление нацелено на обеспечение прав и интересов акционеров, повышение эффективности ведения бизнеса, увеличение уровня прозрачности и инвестиционной привлекательности Банка, сохранение и преумножение акционерного капитала.

В 2024 году в рамках проверок Службой уделялось внимание следующим вопросам корпоративного управления:

- соблюдение разграничений полномочий и ответственности при управлении бизнесом;
- соответствие компетентности и квалификации масштабам деятельности;
- соблюдение принципов деловой этики и противодействия коррупции, политик в отношении потенциальных и существующих конфликтов интересов, а также в области конфиденциальной и инсайдерской информации.

Службой не выявлены существенные недостатки и нарушения в области корпоративного управления в рамках проверок направлений деятельности Банка и компаний Группы.

Российским институтом директоров⁸ Банку присвоен Национальный рейтинг корпоративного управления (НРКУ) на уровне 8++ (передовая практика корпоративного управления). ПАО Сбербанк с 2021 года является лидером по качеству корпоративного управления и управления устойчивым развитием среди российских компаний, имеющих НРКУ.

Пояснительная информация

Заключение Службы рассмотрено Комитетом Наблюдательного совета по аудиту.

Решение о включении заключения Службы в перечень информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению годового заседания Общего собрания акционеров ПАО Сбербанк по итогам 2024 года, принято Наблюдательным советом Банка.

⁷ Кодекс корпоративного управления ПАО Сбербанк от 08.12.2020 №3879-2

⁸ <http://rid.ru>