

Заключение Службы внутреннего аудита ПАО Сбербанк по итогам 2023 года

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

Общий вывод

Результаты проверок Службы внутреннего аудита (далее — Служба) по итогам 2023 года подтверждают, что системы внутреннего контроля и управления рисками, а также корпоративное управление ПАО Сбербанк (далее — Банк) адекватны характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Нарушения, ошибки и недостатки в деятельности Банка, которые могут создать угрозу интересам акционеров, кредиторов и вкладчиков или оказать влияние на его финансовую устойчивость, не установлены.

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 2023 году Службой проверено:

- 27% от всех процессов Банка (более 600 процессов Банка);
- 1,7 трлн рублей кредитного портфеля корпоративных клиентов Банка;
- 39 компаний Группы.

Руководство Банка и владельцы бизнес-процессов принимают адекватные меры по решению выявленных Службой проблем в процессах Банка: по результатам проведенных Службой проверок в 2023 году Руководством Банка даны поручения по улучшению 400 процессов Банка. В рамках контроля исполнения поручений Службой подтверждено фактическое улучшение 207 процессов. Реализация мер, принятых по результатам проверок Службы, позволяет улучшить клиентский опыт, повысить финансовый результат Банка.

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».

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 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 Банке идентифицировано 13 существенных рисков⁴. В 2023 году Службой проверены все существенные риски. По результатам проверок Службы Руководством Банка даны поручения по совершенствованию систем управления существенными рисками.

Корпоративное управление

Основные принципы корпоративного управления определены Кодексом корпоративного управления ПАО Сбербанк⁵, 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 приумножение акционерного капитала.

В 2023 году в рамках проверок Службой уделялось внимание следующим вопросам корпоративного управления:

- соблюдению разграничений полномочий и ответственности при управлении бизнесом;
- соответствию компетентности и квалификации масштабам деятельности;
- соблюдению 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 процессов и существенных рисков Банка.

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

⁴Кредитный риск, страновой риск, рыночный риск торговой книги, валютный риск банковской книги, процентный риск банковской книги, риск рыночного кредитного спреда банковской книги, операционный риск, риск кибербезопасности, риск ликвидности, модельный риск, риск технологий, риск поведения, риск участия и вынужденной поддержки.

⁵Кодекс корпоративного управления ПАО Сбербанк от 08.12.2020 №3879-2.

Российским институтом директоров⁶ 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 для ознакомления лицам, имеющим право на участие в годовом Общем собрании акционеров ПАО Сбербанк по итогам 2023 года, принято Наблюдательным советом Банка.

⁶ <http://rid.ru>