

Заключение Службы внутреннего аудита ПАО Сбербанк по итогам 2019 года

Акционерам ПАО Сбербанк
Наблюдательному совету ПАО Сбербанк

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 также — Служба) по итогам 2019 года подтверждают, что в целом системы внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления ПАО Сбербанк (далее также — 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.

Независимость Службы

Служба подотчетна Наблюдательному совету Банка и административно подчинена Президенту, Председателю Правления Банка,

осуществляет свою деятельность с соблюдением принципов постоянства деятельности, независимости, беспристрастности, честности, объективности и профессиональной компетентности. Ограничений полномочий при реализации функции внутреннего аудита, способных негативно повлиять на эффективное осуществление данной функции в 2019 году, не установлено.

Оценка системы внутреннего контроля

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

Построение систем внутреннего контроля и управления рисками в Банке осуществляется с использованием модели «трех линий защиты».

В рамках первой и второй линий защиты Банком обеспечено участие во внутреннем

контроле всех работников Банка в соответствии с их должностными обязанностями.

Служба внутреннего аудита, как третья линия защиты, дает независимую оценку эффективности систем внутреннего контроля и управления рисками. В рамках своей деятельности Служба осуществляет проверки по всем направлениям деятельности Банка, объектом проверок является любое подразделение и работник кредитной организации.

Контрольные процедуры, предусмотренные Планом работы Службы¹ на 2019 год, выполнены полностью. Проведено 7,8 тысяч проверок, о результатах которых в установленном порядке проинформировано руководство Банка и профильных подразделений Банка.

Руководством Банка и профильных подразделений Банка по выявленным Службой нарушениям оперативно приняты необходимые меры: дано более четырех тысяч поручений по решению системных проблем, применено 7,2 тысячи мер

дисциплинарного воздействия к работникам Банка. Исполнение поручений находится на контроле Службы. По итогам исполнения поручений, инициированных Службой, улучшено 344 процесса Банка.

В целях совершенствования системы внутреннего контроля в Банке постоянно действует коллегиальный рабочий орган — Комитет Банка по рассмотрению результатов проверок, — который утверждает перечень поручений, осуществляет контроль за решением системных проблем и устранением нарушений, выявленных в ходе проверок Службы.

Наблюдательный совет Банка на своих заседаниях, в том числе при заслушивании отчетов по результатам проверок Службы, регулярно рассматривает вопросы организации внутреннего контроля и меры по повышению его эффективности.

Оценка системы управления рисками

Банк управляет рисками и капиталом группы в соответствии со Стратегией

¹ План работы Службы внутреннего аудита на 2019 год утвержден Наблюдательным советом ПАО Сбербанк (Протокол от 13.11.2018 № 30).

управления рисками и капиталом Группы ПАО Сбербанк, утвержденной Наблюдательным советом Банка и определяющей базовые принципы формирования системы управления рисками и капиталом с учетом требований Банка России, нормативных актов Российской Федерации, рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

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

В 2019 году Службой проведены проверки эффективности методов оценки всех существенных рисков, идентифицированных Банком. О результатах проверок в установленном порядке проинформировано руководство Банка и профильных подразделений Банка. Исполнение поручений по результатам проверок находится на контроле Службы.

Результаты проверок Службы учтены Банком России при оценке качества систем управления рисками и капиталом, достаточности капитала Банка. Согласно оценке Банка России, дополнительные требования к нормативам достаточности капитала отсутствуют.

Оценка системы корпоративного управления

Основные подходы, требования и принципы функционирования системы корпоративного управления Банка зафиксированы в утвержденном Наблюдательным советом Кодексе корпоративного управления Сбербанка. Конкретные процедуры и применяемая в Банке практика корпоративного управления детально прописаны и регулируются Уставом и внутренними документами Банка. Система корпоративного управления нацелена на обеспечение прав и интересов акционеров, повышение эффективности ведения бизнеса, увеличение уровня прозрачности и инвестиционной привлекательности Банка, сохранение и приумножение акционерного капитала.

В ходе проверок в 2019 году Служба в том числе рассматривала следующие вопросы:

- 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.

В ходе проверок Службы существенных нарушений не выявлено, о результатах проверок в установленном порядке проинформировано руководство Банка и профильных подразделений Банка.

Качество системы корпоративного управления подтверждается присвоенным Банку Российским институтом директоров Национальным рейтингом корпоративного управления (НРКУ): в 2019 году его значение было повышено с НРКУ 8 до уровня НРКУ 8+.

Оценка деятельности Службы Комитетом Наблюдательного совета по аудиту

По итогам 2019 года Комитет Наблюдательного совета по аудиту подтвердил, что Банком обеспечена независимость Службы, признал эффективными деятельность Службы и выполнение руководителем Службы возложенных на него функций.

Руководитель Службы внутреннего аудита ПАО Сбербанк;

Старший управляющий директор — директор Управления внутреннего аудита

О. В. Чистяков

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 2019 года, принято Наблюдательным советом Банка на заседании 17.03.2020.