

Контроль и отчетность

Система внутреннего контроля и управления рисками

Система внутреннего контроля представляет собой совокупность органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающих соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, учредительными и внутренними документами Сбербанка.

Наблюдательный совет несет ответственность за определение принципов и подходов к организации систем внутреннего контроля и управления рисками в банке.	Создание и поддержание эффективного функционирования систем внутреннего контроля и управления рисками в банке обеспечивают исполнительные органы, которые также отвечают за выполнение решений Наблюдательного совета в этих областях.
---	---

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

Первая линия защиты Принятие рисков	Бизнес-подразделения стремятся к достижению оптимального соотношения риска/доходности. В бизнес-процессы встроены контрольные процедуры.	
Вторая линия защиты Управление рисками	Подразделения, отвечающие за управление рисками: • разрабатывают стандарты управления рисками, принципы, лимиты, ограничения; • оценивают риски; • проводят мониторинг уровня рисков; • говорят отчетность; • моделируют и агрегируют общий профиль рисков.	
Третья линия защиты Аудит системы управления рисками	Внутренний аудит: • проводит оценку эффективности системы управления рисками; • информирует Наблюдательный совет и исполнительные органы управления банка о выявленных недостатках и действиях, предпринятых для их устранения.	

Внутренний контроль в Сбербанке осуществляют:

Органы управления банка	Служба внутреннего аудита
Ревизионная комиссия	Служба внутреннего контроля
Главный бухгалтер банка (его заместители)	Структурное подразделение (ответственный сотрудник) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
Руководители (их заместители) и главные бухгалтеры (их заместители) филиалов банка	Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг

Иные подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами банка.

» [Распределение полномочий в системе управления рисками см. в разделе «Управление рисками» на с. 202](#)

Организация процесса управления рисками

Применяемая Сбербанком система управления рисками основывается на стандартах и инструментах, рекомендуемых Базельским комитетом по банковскому надзору, и отвечает требованиям лучших мировых практик. Основными задачами системы интегрированного управления рисками как составной части процесса управления Сбербанком являются внедрение стандартов управления рисками, принципов, лимитов и ограничений, мониторинг уровня рисков и формирование отчетности по рискам, обеспечение соответствия уровня принятых рисков установленным лимитам аппетита к риску, моделирование и формирование общего профиля рисков.

В целях обеспечения эффективного планирования и контроля принятых рисков функции управления рисками распределены между Наблюдательным советом, Председателем Правления, Президентом Сбербанка, Правлением, куратором Блока «Риски» (Руководителем службы управления рисками Сбербанка), специализированными Комитетами Правления, подразделениями Блока «Риски» и иными подразделениями Сбербанка и организаций – участников Группы.

Служба внутреннего аудита

Служба внутреннего аудита призвана содействовать органам управления Сбербанка в достижении поставленных целей, обеспечении эффективности и результативности деятельности Сбербанка и осуществляет свою деятельность с соблюдением принципов постоянства деятельности, независимости, беспристрастности, честности, объективности и профессиональной компетентности. Служба внутреннего аудита является независимым структурным подразделением, которое осуществляет проверочные мероприятия по всей системе функционирования внутреннего контроля, подотчетно Наблюдательному совету и административно подчинено Президенту, Председателю Правления. Руководитель Службы внутреннего аудита назначается на должность и освобождается от должности Наблюдательным советом.

В августе 2016 года ООО «ПрайсвотерхаусКуперс Консультирование» (PwC) была проведена внешняя оценка Службы внутреннего аудита Сбербанка на соответствие международным профессиональным стандартам внутреннего аудита. Основные выводы внешней оценки: «Результаты проведенного анализа выполнения функции внутреннего аудита позволяют говорить, что деятельность Службы внутреннего аудита ПАО Сбербанк непрерывно совершенствуется. Сильными сторонами Службы внутреннего аудита банка являются уровень квалификации работников Службы и качество отчетов по результатам аудиторских проверок».

Сбербанк принимает необходимые меры для обеспечения независимости и беспристрастности Службы внутреннего аудита, создает условия для беспрепятственного и эффективного осуществления Службой внутреннего аудита своих функций.

Служба внутреннего аудита проводит проверки по всем направлениям деятельности Сбербанка, осуществляет контроль



Чистяков Олег Владимирович

Руководитель Службы
внутреннего аудита

Год рождения: 22 октября 1964 года

Год назначения на должность: 2014.

за эффективностью принятых подразделениями и органами управления по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков.

Руководитель Службы внутреннего аудита представляет Наблюдательному совету Отчеты Службы о выполнении утвержденного Наблюдательным советом Плана проверок на год и о результатах проверок Сбербанка за соответствующие отчетные периоды.

В своей работе Служба внутреннего аудита применяет лучшие практики в области внутреннего аудита, в том числе международные основы профессиональной практики внутреннего аудита.

Опыт работы:

с 2009 года по настоящее время – директор Управления внутреннего контроля, ревизий и аудита, директор Управления внутреннего аудита Сбербанка. 12 сентября 2014 года назначен на должность Руководителя Службы внутреннего аудита Сбербанка.

Образование:

1986 – Московский институт управления им. С. Орджоникидзе, инженер-экономист.

Служба внутреннего контроля

В целях осуществления внутреннего контроля, содействия органам управления Сбербанка в обеспечении соответствия деятельности Сбербанка законодательству, регулированию и лучшим практикам, а также создания и применения эффективных методов и механизмов управления риском возникновения у Сбербанка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации и внутренних документов Сбербанка, стандартов саморегулируемых организаций и (или) применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов в Сбербанке создана Служба внутреннего контроля, включающая в себя совокупность структурных подразделений и работников, осуществляющих деятельность в соответствии с Положением о Службе внутреннего контроля.

Служба внутреннего контроля действует в соответствии с принципами независимости, постоянства деятельности, объективности, беспристрастности и профессиональной компетентности.

Служба внутреннего контроля подотчетна Наблюдательному совету, Президенту, Председателю Правления и Правлению Сбербанка. Не реже одного раза в год Служба внутреннего контроля представляет Отчеты о проведенной работе исполнительным органам Сбербанка, а в установленных случаях – Наблюдательному совету.



**Заломихина Лариса
Александровна**

Руководитель Службы
внутреннего контроля

Год рождения: 4 января 1973 года

Год назначения на должность: 2014.

Опыт работы:

с 2004 по 2012 год – Президент ЗАО «Финансовый брокер «Тройка Диалог». С декабря 2012 года по настоящее время – директор Управления комплаенс. С сентября 2014 года – Руководитель Службы внутреннего контроля Сбербанка.

Образование:

1996 – Московский физико-технический институт по специальности «Прикладные математика и физика».

**Ведяхин****Александр Александрович**Руководитель Службы
управления рисками

Год рождения: 20 февраля 1977 года

Год назначения на должность: 2015.

Служба управления рисками

В целях управления рисками в Сбербанке создана Служба управления рисками, представляющая собой совокупность структурных подразделений Сбербанка, а также Комитетов, основной функцией которых является управление рисками. Для исключения конфликта интересов в Сбербанке обеспечена независимость подразделений, отвечающих за управление рисками, от подразделений, совершающих операции/сделки, подверженные рискам.

Опыт работы:

с 2008 по 2012 год – Первый заместитель Председателя Правления ПАО «СБЕРБАНК» (Украина). С декабря 2012 по июль 2015 года – исполнительный директор Департамента рисков, управляющий директор руководства Блока «Риски» Сбербанка. С июля 2015 года по настоящее время – Старший вице-президент.

Образование:

1999 – Волгоградский государственный технический университет по специальности «Мировая экономика»;

2001 – кандидат экономических наук;

2010 – Академия народного хозяйства при Правительстве Российской Федерации, программа MBA «Банки».

Внешний аудитор

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

Сбербанк ежегодно проводит открытый конкурс по выбору аудиторской организации на право проведения аудита. Конкурсная документация по проведению открытого конкурса утверждается конкурсной комиссией и публикуется на официальном сайте Сбербанка в сети интернет. Выбранная по итогам открытого конкурса аудиторская организация согласовывается Правлением, Комитетом Наблюдательного совета по аудиту, Наблюдательным советом и выносится на утверждение годового Общего собрания акционеров Сбербанка.

27 мая 2016 года годовое Общее собрание акционеров Сбербанка назначило аудитором ПАО Сбербанк на 2016 год и первый квартал 2017 года аудиторскую организацию Акционерное общество «Прайс-свотерхаусКуперс Аудит» (аудитором ПАО Сбербанк за 2015 год и первый квартал 2016 года была компания ООО «Эрнст энд Янг»). В соответствии с договором на оказание аудиторских услуг Акционерным обществом «Прайс-свотерхаусКуперс Аудит» были проведены следующие виды работ:

- аудиторская проверка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО Сбербанк за 2016 год, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;
- аудиторская проверка консолидированной финансовой отчетности ПАО Сбербанк за 2016 год, подготовленной в соответствии с МСФО;
- обзорные проверки промежуточных сокращенных консолидированных финансовых отчетностей ПАО Сбербанк за 6 и 9 месяцев 2016 года, а также за 3 месяца 2017 года, подготовленных в соответствии с МСФО;
- аудиторская проверка промежуточных бухгалтерских (финансовых) отчетностей ПАО Сбербанк за 6 и 9 месяцев 2016 года, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Ниже представлены выплаты компаний Группы Сбербанк компаниям группы аудитора Сбербанка.

млн рублей	2015	2016
Аудит годовой отчетности (включает аудит регуляторной отчетности, МСФО отчетности)	245,4	13,2
Промежуточные аудиторские и обзорные проверки	116,6	13,5
Консультационные услуги в области налогообложения	94,4	30,2
Прочие неналоговые консультационные услуги	156,9	172,9

Ревизионная комиссия

Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Сбербанка годовым Общим собранием акционеров избирается Ревизионная комиссия. В соответствии с Уставом Сбербанка численный состав Ревизионной комиссии составляет семь членов. Члены Ревизионной комиссии не могут одновременно являться членами Наблюдательного совета, а также занимать иные должности в органах управления Сбербанка.

Годовым Общим собранием акционеров Сбербанка 27 мая 2016 года в состав Ревизионной комиссии было избрано три внешних представителя и четыре представителя Сбербанка.

Состав Ревизионной комиссии в 2016 году

Председатель Ревизионной комиссии	Бородина Наталья Петровна	Заместитель директора Департамента внутреннего аудита Банка России
Член Ревизионной комиссии	Волков Владимир Михайлович	Заместитель главного бухгалтера Банка России – заместитель директора Департамента бухгалтерского учета и отчетности
Член Ревизионной комиссии	Доманская Татьяна Анатольевна	Начальник отдела взаимодействия с внешними контролирующими органами Управления внутреннего аудита ПАО Сбербанк
Член Ревизионной комиссии	Исаханова Юлия Юрьевна	Старший управляющий директор – начальник Управления финансово-го контроля Департамента финансов ПАО Сбербанк
Член Ревизионной комиссии	Литвинова Ирина Борисовна	Начальник Управления аудита бухгалтерского учета и финансово-хозяйственной деятельности Департамента внутреннего аудита Банка России
Член Ревизионной комиссии	Миненко Алексей Евгеньевич	Управляющий директор, заместитель главного бухгалтера – заместитель директора Управления бухгалтерского учета и отчетности ПАО Сбербанк
Член Ревизионной комиссии	Ревина Наталья Владимировна	Старший управляющий директор – директор Департамента интегрированного риск-менеджмента ПАО Сбербанк

Ревизионная комиссия проводит проверку (ревизию) финансово-хозяйственной деятельности Сбербанка по итогам деятельности за год, а также в любое другое время по инициативе органов и лиц, указанных в Федеральном законе от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», Уставе Сбербанка и Положении о Ревизионной комиссии Сбербанка.

Ревизионная комиссия дает оценку достоверности данных, включаемых в Годовой отчет и содержащихся в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Сбербанка, вправе требовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров, заседаний Наблюдательного совета Сбербанка в случаях, когда выявленные ревизией нарушения в финансово-хозяйственной деятельности или реальная угроза интересам Сбербанка (его вкладчикам) требуют принятия решений по вопросам, находящимся в компетенции данных органов.

Выплата вознаграждения членам Ревизионной комиссии и компенсация расходов, связанных с их участием в работе данного органа контроля Сбербанка, осуществляются в размере и порядке, установленном внутренним документом Сбербанка – Положением о Ревизионной комиссии, утвержденным годовым Общим собранием акционеров 6 июня 2014 года. Председателю Ревизионной комиссии за исполнение своих обязанностей выплачивается вознаграждение в размере 1 млн рублей, членам Ревизионной комиссии – по 750 тыс. рублей каждому.

Совокупное вознаграждение, выплаченное членам Ревизионной комиссии за 2016 год, связанное с их участием в данном органе контроля Сбербанка, составило 4 млн рублей.

Система комплаенс-менеджмента Сбербанка сертифицирована по стандарту ISO 19600:2014 – «Управление функцией комплаенс»

Комплаенс-контроль (противодействие коррупции)

Среди ключевых событий в области управления комплаенс-риском в 2016 году можно выделить следующие:

- сформирована новая организационная структура Управления комплаенс в целях оптимизации производственного процесса по направлениям деятельности комплаенс;
- внедрены дополнительные контрольные процедуры с целью недопущения вовлечения банка в процессы легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- разработан комплекс мер по приведению деятельности банка в соответствие с новациями законодательства (в том числе иностранного законодательства на финансовых рынках, имеющего экстерриториальное действие);
- реализуется проект по подготовке к внедрению в Банке требований Единого стандарта организации экономического сотрудничества и развития по обмену налоговой информацией в автоматическом режиме (Standard for Automatic Exchange of Financial Account Information или Common Reporting Standard, CRS);
- внедрены дополнительные контрольные процедуры в области управления риском возникновения конфликтов интересов и противодействия коррупции в банке;
- реализованы меры, направленные на совершенствование процесса выявления субъектов экономических санкций среди клиентов банка;
- обновлены действующие и разработаны новые обучающие курсы по комплаенс, в том числе запущено обучение по Программе повышения квалификации «Комплаенс» на базе АНО ДПО «Корпоративный университет Сбербанка» для руководителей линейного и среднего менеджмента.

В течение 2016 года Сбербанк реализовывал дополнительные контрольные процедуры в области противодействия коррупции и управления риском возникновения конфликтов интересов (например, контроль совместной работы родственников). Наряду с этим были предприняты меры, направленные на совершенствование внутренних нормативных документов: разработаны и утверждены стандарты в области правил обращения с подарками и раскрытия работниками конфликтов интересов, усовершенствована работа горячей линии по направлениям комплаенс-контроля. В 2016 году в рамках Программы повышения квалификации «Комплаенс» на базе АНО ДПО «Корпоративный университет Сбербанка» для руководителей линейного и среднего менеджмента более 49 тыс. сотрудников прошли обучение по направлениям противодействия коррупции и управления конфликтом интересов.

Развитие системы комплаенс-контроля:

- поэтапный переход на целевую платформу реализации автоматизированного онлайн-комплаенс-контроля в отношении клиента и его операций с целью противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- развитие системы мониторинга операций клиентов на платформе Oracle FCCM в части контроля сомнительных операций клиентов;
- продвижение горячей линии для противодействия коррупционным нарушениям;
- модернизация процедур автоматизации предварительного контроля при совершении операций на финансовых рынках;
- разработка и поэтапное внедрение автоматизированной системы по управлению конфликтами интересов;
- расширение программ обучения сотрудников в области комплаенс.

Сбербанк является активным участником профессиональных сообществ, в том числе Экспертной группы по вопросам противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма, внутреннему контролю и регуляторному (комплаенс) риску при ЭКС Комитета Совета Федерации по бюджету и финансовым рынкам, а также Национальной ассоциации участников фондового рынка (НАУФОР) и Национальной фондовой ассоциации (НФА).