

*Гелашвили Л.Г.,*

*Магистрант*

*2 курс, факультет обучающегося по направлению*

*подготовки 38.04.01 Экономика,*

*Южно-Российский институт управления – филиал РАНХиГС*

*Россия, г. Ростов-на-Дону*

*Научный руководитель:*

*к.э.н., доц. Подольская Т.В.*

**АНАЛИЗ ПРАКТИКИ ОРГАНИЗАЦИИ И ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ  
ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ В  
РОССИИ**

*Аннотация:* В данной статье ставится задача провести анализ и рассмотреть особенности финансового контроля в коммерческих банках на примере ПАО «Сбербанк».

*Ключевые слова:* кредитная организация, финансовая система, эффективности системы.

*Abstract:* This article aims to analyze and consider the features of financial control in commercial banks on the example of PJSC «Sberbank».

*Keywords:* credit institution, financial system, system efficiency.

Банки – это кровеносная система экономики. Будут работать банки – будет работать и реальный сектор, будут сформированы необходимые сбережения, а, в конечном счете, и инвестиции. Банки занимают значимое место в функционировании современной экономики, это проявляется в следующем: они

являются основными участниками системы платежей, выступают посредниками между теми, кто располагает, и теми, кто нуждается в заемных средствах и др.<sup>1</sup> Банковская система, в свою очередь, является совокупностью кредитных организаций, которые функционируют на основе единого банковского законодательства. Эффективность организации внутреннего контроля коммерческих банков нашей страны определяется нормативной документацией Центрального Банка Российской Федерации (о чем было сказано выше), а также внутренними корпоративными стандартами.

Обзор следует начать с крупнейшего российского коммерческого банка «Сбербанк».

### **Структура управления банка:**

1. Собрание акционеров (является высшим органом управления).
2. Наблюдательный совет. Функционирование данного органа направлено на осуществление общего руководства деятельностью Банка, исключением являются вопросы, решение которых, согласно уставу Банка, является компетенцией Общего собрания акционеров.
3. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется Президентом и Председателем Правления Банка.

Каждый из перечисленных органов управления банком имеет свои полномочия и обязанности, закрепленные в уставе организации.

Говоря о том, что Сбербанк является одним из крупнейших банков России необходимо подчеркнуть имеющуюся филиальную сеть. Она включает филиалы в 83 субъектах РФ, которые представлены 16-тью территориальными банками и более 17 тысячами отделений по всей стране. Так же необходимо отметить, что развита и международная сеть. Отделения Сбербанка успешно функционируют

---

<sup>1</sup> Ларина О.И. Преодоление банковских кризисов: основные стратегии и инструменты// Деньги, и кредит №9.- 2021г. с.17-21.

как на территории стран СНГ (таких как Украина, Казахстан, Беларусь), так и в девяти странах Центральной и Восточной Европы, а так же в Турции и других.

Сегодня Сбербанк является единственным российским банком, который входит в топ-50 самых крупных банков мира.

В целях создания и обеспечения эффективного внутреннего контроля в «Сбербанке» разработана **Политика ПАО Сбербанк об организации внутреннего контроля, утвержденная Наблюдательным советом ПАО Сбербанк** Протокол от 03.07.2020 № 19<sup>2</sup>, в которой определены **цели и задачи, принципы организации внутреннего контроля и система внутреннего контроля.**

Достижение целей внутреннего контроля, установленных Политикой, обеспечивается совместным функционированием пяти взаимосвязанных компонентов:

- контрольная среда;
- система управления рисками;
- контрольные процедуры;
- информация и коммуникации;
- мониторинг средств контроля и оценка эффективности.

Организация и функционирование внутреннего контроля в СберБанке строится на следующих ключевых принципах:

**1. Тон сверху. Управление и культура контроля. Вовлеченность руководства:** руководство Банка (Наблюдательный совет и Исполнительные органы Банка) несет ответственность за создание и функционирование адекватной и действенной системы внутреннего контроля, включая контроль за соблюдением этических норм и стандартов профессиональной деятельности в

---

<sup>2</sup> Политика ПАО Сбербанк об организации внутреннего контроля, утвержденная Наблюдательным советом ПАО Сбербанк Протокол от 03.07.2020 № 19// Официальный сайт ПАО Сбербанк// URL: <https://www.sberbank.com/ru> (дата обращения 06.05.2021).

рамках корпоративной культуры Банка, создает атмосферу открытого общения, подает пример безупречного поведения, поощряет честность и лояльность работников Банка, приверженность принципам этики, профессиональное и добросовестное отношение к участию в системе внутреннего контроля.

**2. Ответственность. Участие во внутреннем контроле каждого работника Банка:** в процессе осуществления внутреннего контроля участвуют все без исключения подразделения и работники Банка в соответствии с их функциями.

Все работники и руководители на всех уровнях несут ответственность за осуществление внутреннего контроля в рамках своих полномочий.

Персональная ответственность работников за выполнение контрольных функций определяется в каждом конкретном случае и закрепляется в должностных инструкциях работников.

**3. Распределение полномочий при совершении операций и сделок:** формирование системы контроля, при которой обеспечивается распределение полномочий при совершении операций и сделок, устанавливаются лимиты и система согласования операций и сделок, а также осуществляется контроль со стороны Наблюдательного совета, Исполнительных органов Банка и руководителей подразделений. Система контроля предполагает четкое разделение обязанностей работников и исключение ситуаций, при которых сфера деятельности работника допускает конфликт интересов.

**4. Признание и оценка риска:** существенным элементом системы внутреннего контроля является признание всеми работниками необходимости эффективного выполнения своих обязанностей и доведения до сведения руководства надлежащего уровня любых операционных проблем, случаев

**5. Всесторонний характер:** внутренний контроль осуществляется по всем направлениям деятельности и процессам Банка. Процедуры внутреннего контроля регламентируются внутренними документами Банка.

**6. Методологическое единство:** процессы и процедуры внутреннего контроля реализуются на основе единых требований и подходов для всех подразделений и работников Банка.

**7. Оптимальность:** объем контрольных процедур, используемых в Банке, является необходимым и достаточным для эффективного осуществления внутреннего контроля и достижения целей Банка. Ресурсы и затраты на внедрение и последующее функционирование контрольных процедур не превышают последствия реализации рисков, а совокупный уровень остаточного риска соответствует аппетиту к риску Банка.

**8. Непрерывность:** внутренний контроль в Банке осуществляется на постоянной основе и на всех уровнях управления, что позволяет Банку своевременно выявлять отклонения в системе внутреннего контроля и предупреждать их возникновение в будущем.

**9. Независимая оценка:** общая эффективность внутреннего контроля Банка подлежит независимой оценке на постоянной основе.

Система внутреннего контроля Банка направлена на выявление существенных рисков, которые могут оказывать влияние на достижение стратегических целей Банка, оценку и мониторинг выявленных рисков на постоянной основе с помощью специально разработанных инструментов, а также их предупреждение и минимизацию.

Внутренний контроль в Банке осуществляют:

- Наблюдательный совет;
- исполнительные органы Банка;
- главный бухгалтер (его заместители) Банка;

- руководители (их заместители) филиалов Банка;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля;
- Контролер по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;
- Ответственное должностное лицо в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации;
- Ответственное должностное лицо в целях противодействия неправомерному манипулированию рынком;
- Иные органы управления Банка, подразделения и работники, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми Уставом и внутренними документами Банка.

Для определения эффективности системы внутреннего контроля ПАО Сбербанк следует привести некоторые показатели, представленные в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) (далее – «отчетность») за 3 месяца 2021 года и по состоянию на 31 марта 2021 года, содержащую отчет компании АО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» о результатах обзорной проверки (Приложение 2).<sup>3</sup>

В рамках ESG трансформации Сбербанка принята Политика управления ESG рисками, и внедрены факторы устойчивого развития в систему мотивации менеджмента и в кредитный процесс.

---

<sup>3</sup> 29 апреля 2021 года, Москва – Сбербанк (далее – «Группа» или «Сбер») опубликовал промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) (далее – «отчетность») за 3 месяца 2021 года и по состоянию на 31 марта 2021 года, содержащую отчет компании АО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» о результатах обзорной проверки // Официальный сайт ПАО Сбербанк// URL: <https://www.sberbank.com/ru> (дата обращения 06.05.2021).

Модели оценки кредитного риска по ипотечным продуктам были доработаны с применением нового поколения AI, что позволило увеличить точность оценки кредитоспособности клиентов и привело к росту портфеля при сохранении стабильного качества.

**Процентные расходы**, включая расходы на страхование вкладов, сократились на 7,6% г/г в 1 квартале 2021 года до 195,5 млрд руб., что учитывает положительный эффект от снижения нормы отчисления в фонд страхования вкладов, а также снижение стоимости привлечения клиентских средств по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Совокупные расходы на кредитный риск составили 25,5 млрд руб. за 1 квартал 2021 года. Совокупная стоимость кредитного риска составила 41 бп в 1 квартале 2021 года.

Чистые расходы по созданию резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитному портфелю по амортизированной стоимости составили 44,2 млрд руб. за 1 квартал 2021 года, а стоимость кредитного риска составила 74 бп. В 1 квартале 2021 года положительная переоценка кредитов, отражаемых в отчетности по справедливой стоимости, связанная с изменением в кредитном качестве, составила 18,7 млрд руб.

Кредитное качество портфеля в 1 квартале 2021 года изменилось незначительно. Доля кредитов 3 стадии, включая изначально обесцененные, составила 6,76%, прибавив 15 бп по сравнению с 4 кварталом 2020 года.

Отношение совокупного объема резервов к обесцененным кредитам составило 98,9%, показав снижение на 3,9 пп за 1 квартал 2021 года.

**Основные показатели достаточности капитала** *рассчитаны на основе стандартизированного подхода и подхода на основе внутренних рейтингов (ПВР), которые применены к соответствующим группам активов. Базовый*

**капитал 1-го уровня** вырос на 4,3% до 4 922,1 млрд руб. за счет нераспределенной прибыли за отчетный период.

**Общий капитал** увеличился на 5% за 1 квартал 2021 года до 5 261,4 млрд руб. за счет роста базового капитала, а также размещения субординированных облигаций на 56 млрд руб.

**Активы Группы, взвешенные с учетом риска**, выросли на 0,9% за 1 квартал 2021 года до 34 421,2 млрд руб., что произошло в основном за счет увеличения риск-взвешенных активов по кредитному риску на 0,6%, а также рыночному риску на 10,4% за счет роста операций на финансовых рынках.

Плотность активов, взвешенных с учетом риска, снизилась за 1 квартал 2021 года с 90,3% до 87,6% благодаря переходу на использование макронадбавок для иностранных участников Группы по месту ведения бизнеса, а также роста активов с нулевым риск-весом.

**Показатель финансового рычага** Группы в 1 квартале 2021 года остался неизменным и составил 12,9%.

За 1 квартал 2021 года **коэффициент достаточности базового капитала 1-го уровня** вырос на 47 бп до 14,3%, капитала первого уровня - на 47 бп до 14,74%, а **общего капитала** – на 61 бп до 15,29%.<sup>4</sup>

Таким образом, проанализировав политику ПАО Сбербанк об организации внутреннего контроля и основные результаты деятельности Банка за первый квартал 2021 года следует отметить о высокой эффективности стандартов внутреннего контроля Сбербанка, которые позволяют достичь высоких показателей доходности и финансовой устойчивости кредитной организации даже в условиях пандемии COVID-19.

---

<sup>4</sup> 29 апреля 2021 года, Москва – Сбербанк (далее – «Группа» или «Сбер») опубликовал промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) (далее – «отчетность») за 3 месяца 2021 года и по состоянию на 31 марта 2021 года, содержащую отчет компании АО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» о результатах обзорной проверки // Официальный сайт ПАО Сбербанк// URL: <https://www.sberbank.com/ru> (дата обращения 06.05.2021).



### **Библиографический список:**

- 1) Ларина О.И. Преодоление банковских кризисов: основные стратегии и инструменты// Деньги, и кредит №9.-2021г. с .17-21.
- 2) Макроэкономика: Учебно-методическое пособие / М.О. Лихачев. – Москва: МПГУ, 2017. – 65,66с.
- 3) 29 апреля 2021 года, Москва – Сбербанк (далее – «Группа» или «Сбер») опубликовал промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) (далее – «отчетность») за 3 месяца 2021 года и по состоянию на 31 марта 2021 года, содержащую отчет компании АО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» о результатах обзорной проверки // Официальный сайт ПАО Сбербанк// URL: <https://www.sberbank.com/ru>