

Интернет-журнал «Отходы и ресурсы» <https://resources.today>
Russian Journal of Resources, Conservation and Recycling

2022, №1 Том 9 / 2022, No 1, Vol 9 <https://resources.today/issue-1-2022.html>

URL статьи: <https://resources.today/PDF/18ECOR122.pdf>

DOI: 10.15862/18ECOR122 (<https://doi.org/10.15862/18ECOR122>)

Ссылка для цитирования этой статьи:

Зинцов, А. Д. Роль системы внутреннего контроля коммерческого банка на примере ПАО "Сбербанк" /
А. Д. Зинцов // Отходы и ресурсы. — 2022. — Т. 9. — № 1. — URL: <https://mir-nauki.com/PDF/18ECOR122.pdf>
DOI: 10.15862/18ECOR122

For citation:

Zintsov A.D. The role of the internal control system of a commercial bank on the example of Sberbank PJSC. *Russian Journal of Resources, Conservation and Recycling*, 9(1): 18ECOR122. Available at:
<https://mir-nauki.com/PDF/18ECOR122.pdf>. (In Russ., abstract in Eng.). DOI: 10.15862/18ECOR122

УДК 314

Зинцов Аристарх Денисович

ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», Москва, Россия
«Финансовый» факультет
Бакалавр
E-mail: aristarch.zintsov@gmail.com

Роль системы внутреннего контроля коммерческого банка на примере ПАО "Сбербанк"

Аннотация. В данной статье рассматривается вопрос, связанный с важностью грамотного функционирования системы внутреннего контроля. В качестве рассматриваемой организации было выбрано ПАО «Сбербанк». В качестве основных методов были задействованы системный подход, статистические методы обработки массивов информации, методы анализа и синтеза. Были широко использованы индуктивный и дедуктивный методы, а также сравнительный анализ. Основными результатами исследования можно назвать выяснение роли системы внутреннего контроля в деятельности коммерческих банковских структур. Автором были изучены ключевые характеристики системы внутреннего контроля, выделен ряд факторов, способных оказывать влияние на развитие данного явления, а также выделены базовые функции, которые реализуются благодаря указанной системе. Кроме того, в данной статье изучены основные особенности системы внутреннего контроля в ПАО «Сбербанк», проведен анализ мероприятий, проводимых внутри данной системы. Подтверждением важности целенаправленного развития системы внутреннего контроля стали следующие положения: «Сбербанк» стал первым в рейтинге самых ценных брендов России и пятым по стоимости банковским брендом в Европе за 2020 год по версии Brand Finance. Это было бы невозможно без четкого разграничения обязанностей и ответственности между структурными подразделениями. Полученные результаты подтверждают необходимость развивать систему внутреннего контроля, даже если компания находится в устойчивом положении. В заключение автор дал рекомендации относительно возможных доработок в существующей системе внутреннего контроля ПАО «Сбербанк», при этом отметил, что данная организация показывает один из лучших результатов в рассматриваемом вопросе.

Ключевые слова: система внутреннего контроля; Сбербанк; банковская структура; комплаенс-контроль; корпоративное управление; коммерческий банк; экономическая безопасность

Введение

Актуальность данной темы обусловлена тем, что контроль является процессом, важным для любого предприятия. На микроуровне разграничивают внешний контроль, который производится внешними по отношению к предприятию субъектами управления и внутренний контроль. Эффективность работы всего хозяйствующего субъекта в значительной доле объясняется результативностью внутреннего контроля. Внутренний контроль должен выполняться на всех уровнях функционирования предприятия. Также необходимо, чтобы система внутреннего контроля (СВК) была нацелена на устойчивую деятельность хозяйствующего субъекта, а также своевременную адаптацию бизнес-процессов и системы корпоративного управления к постоянно меняющейся внешней среде. Внутренний контроль можно считать одним из направлений обеспечения экономической безопасности компании. Экономическая безопасность рассчитывает, прежде всего, комплекс мер по созданию и укреплению условий противодействия опасностям и угрозам, экономическим интересам, определению методологических подходов к выявлению, предотвращению и пресечению этих угроз. В то же время система экономической безопасности предполагает выявление ситуаций, в которых какие-либо экономические величины не соответствуют норме, а также разработку по принятию мер по их преодолению. Этой частью работы экономической безопасности занимается внутренний контроль [14].

Целью данной работы является изучение роли внутреннего контроля в системе экономической безопасности хозяйствующего субъекта [14]. При этом можно выделить следующие задачи:

1. Рассмотреть понятие и сущность внутреннего контроля хозяйствующего субъекта.
2. Изучить основные функции и методы службы внутреннего контроля.
3. Провести анализ системы внутреннего контроля хозяйствующего субъекта.
4. Разработать меры по усовершенствованию системы внутреннего контроля хозяйствующего субъекта.

Объектом данного исследования выступает ПАО «Сбербанк России». Предметом — система внутреннего контроля во всей экономической безопасности (ЭБ).

1. Материалы и методы

Понятие внутреннего контроля в российской системе строения бухгалтерского учёта зафиксировано законодательством с 2013 г. В соответствии с Федеральным законом от 6 декабря 2011 г. № 402 «О бухгалтерском учете» экономический (хозяйствующий) субъект должен создавать и реализовывать внутренний контроль всех проделанных действий хозяйственной деятельности¹.

Внутренний контроль содействует достижению хозяйствующим субъектом целей своего функционирования. Он должен обеспечивать предотвращение или выявление отклонений от установленных законов и правил, а также искажений показателей бухгалтерского и финансового учета и отчетности, а также других форм отчётности. Внутренний контроль — один из самых важных составляющих процесса экономической безопасности, он повышает вероятность того, что будет принято эффективное и результативное управленческое решение.

¹ Федеральный закон "О бухгалтерском учете" от 06.12.2011 N 402-ФЗ.

Существенный вклад в исследование проблемы корпоративного управления внесли Абуева Н.А. [1], Успеева А.Т. [2], Медведева Н.В. [3]. При написании работы была использована отечественная и переводная учебная литература, в частности труды. Нигматуллиной Г.Р. [4], Ковалевой Н.Н. [5] и многих других научных деятелей, посвященные изучению систем внутреннего контроля.

При написании работы использовались общенаучные методы общенаучные методы познания, такие как системный подход, статистические методы обработки массивов информации, методы анализа и синтеза. Были широко использованы индуктивный и дедуктивный методы, а также сравнительный анализ.

2. Результаты и обсуждение

Под системой внутреннего контроля предполагается совокупность организационных мер, способов и операций, которые используются руководством фирмы и всеми её сотрудниками с целью упорядоченного, действенного и своевременного ведения финансово-хозяйственной деятельности предприятия, а также гарантии сохранности активов [6].

Система внутреннего контроля может быть представлена в совершенно различных формах в зависимости от отрасли деятельности экономического субъекта, внутреннего строения власти компании, существования обособленных отделов и т. д.

В практическом плане организациям нужно реализовать соответствующие мероприятия по формированию подразделения внутреннего контроля или внедрить в организацию какой-то отдельный штат сотрудников, или закрепить в служебных обязанностях, уже имеющихся у компании сотрудников, данные функции (последнее рекомендовано для малых и средних организаций) [7].

Руководство кредитной организации обязано проработать распределение функций подразделений и должностных инструкций сотрудников и начальников отделов с учетом требований, исключающих несоответствия функционалу, обязанностям и правам, которые прописываются Положением о каждом подразделении и фактическому выполняемому объему работ и операций.

В зависимости от масштабов деятельности организации и её характера, а также нюансов, содержащихся в ее системе управления, определяется порядок формирования внутреннего контроля, включая полномочия и обязанности персонала организации и её подразделений.

За реализацию внутреннего контроля отвечают:

- административный (управленческий) аппарат экономического субъекта;
- ревизор или ревизионная комиссия;
- главный бухгалтер или сотрудник, в обязанности которого входит ведение бухгалтерского учёта в компании;
- отдел, занимающийся внутренним аудитом экономического субъекта;
- внутренние подразделения, которые осуществляют организацию и контроль за выполнением правил устава внутреннего контроля;
- прочие уполномоченные отделы и должностные лица [8].

Во время формирования внутреннего контроля требуется опираться на нижеизложенные положения:

- внутренний контроль должен производиться во всех подразделениях, подотчётных экономическому субъекту и на всех уровнях управления;
- весь персонал, принадлежащий экономическому субъекту, должен принимать участие в выполнении внутреннего контроля соответственно своим функциям и полномочиям;
- реальная польза от внутреннего контроля должна быть соизмерима со средствами, затраченными на его формирование и реализацию.

Основной акцент делается на то, что основным приоритетом СВК является сведение рисков при осуществлении хозяйственной деятельности к минимуму, способных оказать воздействие на достижение описанных выше целей [9].

На службу внутреннего контроля возлагаются следующие задачи:

- контроль за выполнением работниками требований действующего законодательства;
- соблюдение необходимых полномочий и процедур, а также документальное сопровождение во время принятия решений;
- гарантия сохранности активов;
- контроль за обеспечением эффективного управления рисками хозяйственной деятельности;
- осуществление взаимодействия с органами государственного контроля и внешними аудиторами [10].

На данный момент хозяйствующим субъектам необходима такая система контроля, при помощи которой было бы возможно заблаговременно обнаруживать и ликвидировать имеющиеся ошибки, таким образом способствуя увеличению эффективности и результативности работы. В систему контроля должны быть включены процедуры, которые направлены на сведение к минимуму рисков, которые способны оказать воздействие на достижение целей, поставленных экономическим субъектом.

Таким образом, функциями внутреннего контроля являются:

- мониторинг и проверка систем внутреннего контроля, включая систему бухгалтерского учета, подготовка рекомендаций по дальнейшему улучшению их функционирования;
- обследование поступающей бухгалтерской и оперативной отчетности, а также используемые при их оценке инструменты;
- проведение контроля по соблюдению требований различных НПА, принятой учетной политике, при осуществлении хозяйственных операций;
- проведение исследований на предмет оценки эффективности СВК в обособленных подразделениях и на предприятии в целом;
- проведение ревизий на предмет несанкционированного использования активов предприятия;

- проведение исследований на предмет оценки эффективности применяемого программного обеспечения;
- проведение внутренних разбирательств в случае наличия коррупционной составляющей;
- вынесение на утверждение предложений по предмету устранения недостатков, влияющих на эффективное функционирование организации [11].

Система внутреннего контроля — организуемый и осуществляемый Советом директоров, другим руководящим органом, либо сотрудниками предприятия процесс, с целью обеспечить получение максимально достоверной информации для достижения поставленных задач и целей, основываясь на эффективности хозяйственных операций и финансовой отчетности, а также согласованности действий аудируемого лица с нормативно-правовыми актами [12].

Из этого следует, что формирование системы внутреннего контроля на предприятии способствует максимальному устранению рисков хозяйственной жизни для достижения намеченных целей.

Одно из важнейших позиций в процессе осуществления внутреннего контроля экономической безопасности осуществляет мониторинг внешних и внутренних факторов, который в порядке контрольно-аналитических и прогностических процедур своевременно прогнозирует вероятность всевозможных критических ситуаций в будущем.

Для этого необходимо постоянно совершенствовать базу показателей по компонентам экономической безопасности, собирать информацию о пороговых значениях показателей и их отклонений. При этом, как упоминалось ранее, огромную важность имеют те показатели, у которых есть отклонения от пороговых значений. Чем выше уровень таких показателей, тем ниже уровень экономической безопасности в организации.

Также следует отметить, что система внутреннего контроля должна охватывать все ключевые бизнес-процессы компании, а не только сам процесс отчетности. Соответственно, построение системы следует начинать с анализа бизнес-процессов [13].

ПАО «Сбербанк» на сегодняшний день — крупнейший российский банк и один из самых дорогих российских брендов в мире.

Миссия банка в том, чтобы давать людям возможность и уверенность для реализации своих целей и мечт. Цель Сбербанка — сконструировать некую платформу «экосистемы» различных сервисов с помощью современных методов управления. Ценности ПАО «Сбербанк» — «Я-лидер, мы-команда, всё-для клиента». Миссия Сбербанка — обеспечивать потребность любого покупателя банковских товаров и услуг высшего качества по всей России, обеспечивая устойчивое функционирование банковской системы в Российской Федерации, сохранности вкладов и вложения их в реальный сектор экономики, поддерживая при этом развитие всей экономики РФ².

Предмет функционирования деятельности ПАО «Сбербанк» — оказание финансовых услуг для физических и юридических лиц. Сбербанк гарантирует качественное, бесперебойное и современное обслуживание 24 часа в сутки и 7 дней в неделю совершенно из любой точки нашего мира.

² Официальный сайт ПАО «Сбербанк России»: офиц. сайт. — Москва, 1997–2016. [Электронный ресурс] URL: www.sberbank.ru/ (дата обращения: 15.04.2022).

Сбербанк сегодня — единственный банк в России, который входит в топ-50 крупнейших банков в мире. А также в рейтинг 1000 крупнейших банков по всему миру по капиталу (Top 1000 World Banks). Важно также, что Сбербанк занимает 1-е место в мире по доходности активов (ROA), 1-е место по доходности собственного капитала (ROE) и 5-е место в мире по соотношению капитал/активы.

На сегодняшний день банк в своей структуре имеет несколько достаточно крупных дочерних компаний, в том числе за рубежом. Он работает в Казахстане, Украине, Чехии, Словении, Боснии и Герцеговине, Турции, Швейцарии, Германии, имеет офисы в Китае и Индии.

Банк представлен в 83 регионах России. Это более 17 тыс. отделений в РФ. Он обслуживает как физических, так и юридических лиц, предоставляя полный спектр банковских услуг. Более 46 % сбережений населения в России приходится именно на ПАО «Сбербанк».

Система корпоративного управления (в которую входит система внутреннего контроля) в Сбербанке — это система органов управления и контроля, которые созданы в соответствии с требованиями законодательства РФ, биржи Москвы, Лондона и Франкфурта и с учетом рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору. Эта система определяет правила и процедуры принятия корпоративных решений, гарантирует управление и контроль за всей деятельностью Банка, а также является регулятором отношений между акционерами, Наблюдательным советом, руководством и другими заинтересованными сторонами. Особая роль отводится рекомендациям Кодекса корпоративного управления, которые одобрил Банк России.

Наиболее важными органами системы корпоративного управления Сбербанка являются:

1. Общее собрание акционеров.
2. Ревизионная комиссия.
3. Служба внутреннего контроля.
4. Отдел безопасности.
5. Служба внутреннего аудита.
6. Корпоративный секретарь.

Система корпоративного управления ПАО «Сбербанк России» направлена на постоянное увеличение стоимости акционерного капитала в долгосрочной перспективе и учитывает макро- и микроэкономические, социальные и иные аспекты функционирования Банка.

Постоянное совершенствование системы корпоративного (внутреннего) управления и повышение ее эффективности являются частью стратегии развития, а также значительной долей всей системы экономической безопасности банка.

Внутренний контроль в данном банке, как и принято, один из элементов системы экономической безопасности. Он определяет целесообразность, законность и эффективность фактов хозяйственной жизни организации.

СВК ПАО «Сбербанк» создана в соответствии с правилами, установленные Банком России для того, чтобы обеспечить эффективное и результативное функционирование всей финансово-хозяйственной деятельности предприятия, управлять его активами и пассивами и поддерживать такой уровень рисков, который бы не позволил угрожать интересам и ценностям, как сотрудников (в том числе, акционеров), так и клиентов банка.

В течение 2021 года, в соответствии с проектом, подтвержденным рекомендацией Vigilant, и, кроме того, в соответствии с инструкциями руководства банка, отделы внутреннего контроля выполнили более 8,2 тыс. плановых и более 10,9 тыс. внеплановые проверки. В 2021 году служба внутреннего контроля провела около 40 проверок работы дочерних и зависимых учреждений некредитных организаций. Это в значительной степени сказалось на процессе экономической безопасности ПАО «Сбербанк».

Также в этом году были проведены наблюдения, оценки и прогнозы качества кредитных портфелей ЮЛ и ФЛ, функционирования внутренних отделов Сбербанка и процессов сопровождения операций в подразделениях центрального подчинения центрах сопровождения клиентских операций).

Выявленные в ходе мониторинга проблемы были доведены до сведения руководства банка и соответствующим подразделениям и филиалам. Решение данных вопросов будет контролироваться службой внутреннего контроля.

Построение систем внутреннего контроля и управления рисками в Сбербанке, согласно положению, осуществляется с использованием модели «трех линий защиты»:

1. Принятие рисков (бизнес-подразделениями).
2. Управление рисками (отделами, которые отвечают за управление рисками).
3. Аудит системы управления рисками (службой внутреннего аудита, которая является частью департамента внутреннего контроля).

Внутренний контроль в Сбербанке, помимо служб внутреннего контроля, в той или иной степени осуществляют органы управления, отдел безопасности, ревизионная комиссия, главный бухгалтер банка (и его заместители) и главные бухгалтера (и их заместители) всех филиалов, а также различные руководители (и их заместители) отделов ПАО «Сбербанк».

Так как данный банк — публичное акционерное общество, он всё время стремится к высокому уровню прозрачности своего функционирования. Это реализуется открытым диалогом с акционерами, инвесторами и потребителями своего продукта. Немаловажную роль в этом составляет Информационная политика. Она характеризует и утверждает правила и методы раскрытия информации.

Основными источниками информации при проверке внутрибанковского контроля ПАО «Сбербанк России», являются абсолютно все документы бухгалтерской отчетности, учетная политика банка и так далее.

Эффективность и результативность системы внутреннего контроля банка обуславливается некоторыми внешними (наличие нужной нормативной базы для функционирования СВК) и внутренними (наличие сотрудников, способных на должном уровне и незамедлительно дать оценку сложившейся в банке ситуации и внести квалифицированные рекомендации по минимизации рисков банковской деятельности) условиями.

Важную роль в утверждении решения о построении системы внутреннего контроля банка значит размер кредитного предприятия. Мелкие банки не имеют возможность владеть большим отделом, но инструкции и рекомендации Банка России принуждают кредитные предприятия каждый раз увеличивать штат отделов контроля. На основании этого целесообразность СВК, который рекомендован Базельским комитетом по банковскому надзору перерастает в мелких банках в существование номинальных служб. К сожалению, при таком подходе мы можем наблюдать иногда, что контролирующих и руководящих отделов больше, чем тех, кем нужно управлять и кого нужно контролировать.

Да, поддержание минимального количества контролирующих органов может повлечь за собой повышение уровня нагрузки на персонал., что, в свою очередь, повлечет за собой сложности, связанные, например, с нехваткой времени (причём после каждой проверки нужно каждый раз убеждаться в исполнении всех советов контролирующих отделов и ликвидации найденных ошибок).

В состав ПАО «Сбербанк» на сегодняшний день входит более 336 тысяч работников, которые работают над тем, чтобы банк носил звание лучшей сервисной компании с продуктами и услугами международного уровня.

Организационная основа СВК базируется на принципах, которые обеспечивают непрерывную работу механизмов и функций контроля во всех сферах банковского функционирования. Они включают, в частности, следующее:

1. Разделение обязанностей.
2. Постоянство.
3. Объективность и конкретность.
4. Достаточность информации для принятия решений.
5. Применение различных видов контроля в зависимости от функциональной принадлежности объектов контроля, своевременной необходимости и комплексности текущих проблем.
6. Мониторинг внутреннего контроля.

Данные принципы реализовываются с помощью общепринятой реализации контрольных функций и задач, предусмотренных в операционных процедурах, плане и правилах осуществления банковских операций и снабжения банковских продуктов и услуг, должностных инструкциях персонала, нормативных актах, регулирующих банковскую и административно-хозяйственную деятельность.

На основании всего вышесказанного контроль за финансово-хозяйственной деятельностью банка осуществляет служба внутреннего контроля ПАО «Сбербанк России». Она реализовывает проверки по всем направлениям и отделам функционирования банка, а также основывается на модели «трёх линий защиты».

Служба внутреннего контроля подчинена Наблюдательному совету ПАО «Сбербанк», а также Президенту и Председателю Правления.

Ревизионная комиссия проводит проверку (ревизию) финансово-хозяйственной деятельности банка по итогам деятельности за год, а также в любое другое время по инициативе органов и лиц, указанных в Федеральном законе «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 № 208-ФЗ, Уставе банка и Положении о Ревизионной комиссии банка.

Служба внутреннего контроля банка ежегодно проводит множество плановых и внеплановых проверок.

Руководство банка и соответствующие подразделения всегда проинформированы о найденных пробелах и проблемах деятельности. Решение этих проблем подконтрольно СВК.

Автором предложены меры по совершенствованию системы внутреннего контроля:

1. Развивать «тон сверху». На руководителей Банка возложена дополнительная ответственность за создание и поддержание такой культуры поведения, при которой сотрудники знают и понимают свои обязанности и свободно информируют руководство о своих сомнениях и проблемах. Руководители каждого подразделения должны показывать «пример».

Добросовестно выполнять свои должностные обязанности и создавать атмосферу открытого общения. Также со стороны внутреннего контроля при обнаружении проблемы руководителям не следует дожидаться службы, а исправлять ситуацию «на месте».

2. Анализ СВК ПАО «Сбербанк» показал, что в компании используется собственная модель трёх линий защиты. Однако стоит обратить внимание на международный опыт Базельских рекомендаций. Классическая модель трех линий защиты («3LOD» — от «3 Lines of Defense») позволяет чётко разграничить руководство компании (сам бизнес, владельцев бизнес-процессов) (первая линия защиты), различные контрольные функции (вторая) и внутренний аудит (третья). Основная идея в том, чтобы облегчить ответственным за управление рисками их функциональную задачу, показав более чётко, как распределяются риски по различным бизнес-функциям.

3. Во избежание доверительных отношений между сотрудниками и руководством внутренних структурных подразделений (ВСП, отделений банка), слияния команд «разного уровня», что может привести к риску персонала (а именно к фактам хищений и злоупотреблений должностными обязанностями), при повышении на должность руководителя назначать на должность сотрудника стороннего ВСП, т. е. переводить сотрудника на работу в другие смежные ВСП (с первого дня быть руководителем в коллективе, а не «другом»). В службу внутреннего контроля, аналогично практике внутреннего аудита, не следует нанимать специалистов, которые ранее являлись сотрудниками проверяемого подразделения (вероятность возникновения риска аффилированности проверяемой службы), а также, аналогично службам комплаенса, проверять наличие родственных связей в компании и т. д.

4. В ходе анализа выявлено, что отсутствует корректное разграничение прав доступа к информационной системе в зависимости от функционала и полномочий сотрудников, а также «парольная» политика (требования к регулярной смене паролей и уровням их сложности, в том числе незамедлительной блокировки учетных записей уволенных сотрудников). Сбербанку следовало бы ограничить несанкционированный доступ и разграничить права доступа к ИТ-системе.

5. Укрепить СВК для минимизации управленческих рисков. Поощрять (например, премиями) сотрудникам, которые незамедлительно информируют руководство банка о незаконных действиях руководителей различных подразделений, которые могут привести к грубым нарушениям в системе внутреннего контроля.

СВК создана в соответствии с требованиями законодательства РФ, биржи Москвы, Лондона и Франкфурта и с учетом рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

Сбербанк занял первое место по индексу прозрачности корпоративной отчетности среди 200 крупнейших российских компаний по результатам исследования «Transparency International Russia».

Корпоративный университет ПАО «Сбербанк» получил престижную международную награду в области корпоративного образования- Global CCU Awards. Он стал лучшим в категории Business Impact, которая оценивает воздействие корпоративного университета на бизнес материнской компании.

Сбербанк стал первым в рейтинге самых ценных брендов России и пятым по стоимости банковским брендом в Европе за 2020 год по версии Brand Finance.

(8 баллов) Подтверждение Национального рейтинга корпоративного управления на уровне «Передовая практика корпоративного управления» Российским институтом директоров.

Помимо вышеперечисленного, с момента начала функционирования СВК в ПАО «Сбербанк» увеличился индекс клиентской удовлетворенности. Исходя из этого увеличилась прибыль, операционные результаты и так далее.

На основании всего вышесказанного можно утверждать, что СВК, которую использует ПАО «Сбербанк» эффективен. Компания уверенно держит лидирующую позицию на рынке и улучшает свою прозрачность, становясь привлекательной для клиентов и контрагентов.

Заключение

Система внутреннего контроля представляет собой важный аспект, оказывающий влияние на устойчивость и эффективность деятельности организации. СВК дает возможность решать большое количество вопросов, связанных с тонкостями управления внутренних процессов. Грамотное построение системы внутреннего контроля значительно снижает риск возникновения нежелательных явлений.

По результатам работы следует отметить рассмотрение вопроса, связанного с важностью использования СВК в процессе хозяйственной деятельности, а также изучение ключевых характеристик данного явления.

В качестве конкретного примера был выбран ПАО «Сбербанк»; на его примере была изучена система внутреннего контроля, были выделены существующие недочеты, которые стоит устранять, а также были даны рекомендации по дальнейшему усовершенствованию СВК в рассматриваемой организации.

ЛИТЕРАТУРА

1. Абуева Н.А. Стратегия корпоративного управления // Россия: тенденции и перспективы развития. 2018. № 13–2. С. 14–18.
2. Успеева А.Т. Особенности моделей корпоративного управления // Вестник науки. 2020. № 12(33). С. 75–77.
3. Медведева Н.В. Социальные риски корпоративного управления // Проблемы современного образования. 2020. № 4. С. 51–56.
4. Нигматуллина Г.Р., Рысина В.И., Шатунова Е.В. Цифровизация системы внутреннего контроля // МНИЖ. 2022. № 3–2(117). С. 101–104.
5. Ковалева Н.Н., Мельгуй А.Э., Ермакова Л.В. Оптимизация системы внутреннего контроля на предприятии // Экономика. Социология. Право. 2020. № 4(20). С. 27–35.
6. Сажина С.С., Таралина В.В. Внутренний контроль и экономическая безопасность предприятия // Молодой ученый. — 2018. — № 26. — С. 93–95.
7. Аксенова Ж.А., Ищенко О.В., Салий В.В. Проблемы оценки системы внутреннего контроля организации // Деловой вестник предпринимателя. 2020. № 1. С. 8–12.
8. Сыромятникова О.В., Галицкая Ю.Н. Аналитические процедуры в системе внутреннего контроля организации // Экономика и бизнес: теория и практика. 2020. № 10–2. С. 166–169.

9. Выползова О.О., Маркина Ю.В. Система комплаенс как одна из форм управленческого контроля на предприятии // Управление в современных системах. 2021. № 4(32). С. 51–59.
10. Асанова Н.А., Жминько А.Е. Система экономического внутреннего контроля субъекта хозяйствования // ЕГИ. 2021. № 5(37). С. 342–345.
11. Putra I., Yogiswara I. The effect of internal control system, locus of control, and accountability on fraud prevention //International Journal of Multidisciplinary Research and Publications. — 2021. — Т. 4. — № 6. — С. 35–39.
12. Xu M. J., Kim D. I. An Analysis of the Correlation between Internal Control System Quality and Earnings Management-Focused on SSE Listed Co. in China //Journal of Digital Convergence. — 2021. — Т. 19. — № 2. — С. 51–60.
13. Monteiro A.P. et al. Impact of the internal control and accounting systems on the financial information usefulness: The role of the financial information quality // Academy of Strategic Management Journal. — 2021. — Т. 20. — С. 1–13.
14. Лепсая В.В. Развитие системы внутреннего контроля как элемента экономической безопасности хозяйствующего субъекта // Вестник Евразийской науки. — 2022 № 1. — URL: <https://esj.today/PDF/20ECVN122.pdf>.

Zintsov Aristarkh Denisovich

Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow, Russia
E-mail: aristarch.zintsov@gmail.com

The role of the internal control system of a commercial bank on the example of Sberbank PJSC

Abstract. This article discusses the issue related to the importance of proper functioning of the internal control system. Sberbank PJSC was chosen as the organization under consideration. The main methods involved a systematic approach, statistical methods of processing arrays of information, methods of analysis and synthesis. Inductive and deductive methods were widely used, as well as comparative analysis. The main results of the study can be called the clarification of the role of the internal control system in the activities of commercial banking structures. The author studied the key characteristics of the internal control system, identified a number of factors that can influence the development of this phenomenon, and also identified the basic functions that are implemented thanks to this system. In addition, this article examines the main features of the internal control system in Sberbank PJSC, analyzes the activities carried out within this system. The following provisions confirmed the importance of purposeful development of the internal control system: Sberbank became the first in the ranking of the most valuable brands in Russia and the fifth most valuable banking brand in Europe in 2020 according to Brand Finance. This would be impossible without a clear division of duties and responsibilities between structural units. The results obtained confirm the need to develop an internal control system, even if the company is in a stable position. In conclusion, the author gave recommendations on possible improvements in the existing internal control system of Sberbank PJSC, while noting that this organization shows one of the best results in the matter under consideration.

Keywords: internal control system; Sberbank; banking structure; compliance control; corporate governance; commercial bank; economic security