

## ОТЧЕТ Службы внутреннего аудита ПАО «РосДорБанк» за 2025 год

### 1. Общие положения

Для оказания содействия органам управления в обеспечении эффективной работы в ПАО «РосДорБанк»<sup>1</sup> действует Служба внутреннего аудита<sup>2</sup>, которая осуществляет мониторинг системы внутреннего контроля, аудиторские проверки, а также предоставляет независимые рекомендации по совершенствованию банковской деятельности и контрольных процедур.

СВА является самостоятельным структурным подразделением Банка, подотчётным непосредственно Совету Банка. Деятельность СВА направлена на оказание содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования системы внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления.

В своей работе СВА руководствуется:

- Федеральным законом «О банках и банковской деятельности»;
- Положением Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»<sup>3</sup>;
- Уставом ПАО «РосДорБанк»;
- Положением об организации системы внутреннего контроля ПАО «РосДорБанк»;
- Положением о Службе внутреннего аудита ПАО «РосДорБанк»;
- иными внутренними документами Банка.

### 2. Основные итоги деятельности СВА в 2025 году

Деятельность СВА в 2025 году осуществлялась в соответствии с Планом работы Службы внутреннего аудита на 2025 год, утверждённым решением Совета Банка 31.01.2025 (Протокол № 498 от 31.01.2025).

Проведено проверок и контрольных процедур: 43, в том числе:

- 23 проверки в Головном офисе (включая 1 внеплановую);
- 10 проверок в Санкт-Петербургском филиале;
- 10 проверок в Краснодарском филиале.

Все запланированные проверки выполнены в полном объёме и в установленные сроки. Нарушения сроков проведения проверок, отмены или переносы отсутствовали.

### 3. Соответствие проверяемых направлений требованиям Положения Банка России № 242-П и внутреннего положения Банка

В соответствии с п. 4.1 Положения Банка России № 242-П и п. 3.9 внутреннего положения Банка СВА в ходе проверок осуществляла:

1. Проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений Общего собрания акционеров, Совета Банка, Правления и Председателя Правления Банка.

---

<sup>1</sup> Далее - Банк

<sup>2</sup> Далее – СВА, Служба

<sup>3</sup> Положение Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»

2. Проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами Банка, а также полноты применения указанных документов.
3. Проверку надёжности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных, защиту от несанкционированного доступа и готовность к нестандартным / чрезвычайным ситуациям.
4. Проверку и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учёта и отчётности, а также надёжности сбора и представления информации.
5. Проверку применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка.
6. Оценку экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и сделок.
7. Проверку процессов и процедур внутреннего контроля.
8. Проверку деятельности Службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) и Службы управления рисками Банка.

Проверками были охвачены все основные направления банковской деятельности, предусмотренные Приложением 3 к Положению Банка России № 242-П.

#### 4. Результаты оценки системы внутреннего контроля и управления рисками

По результатам проведённых проверок СВА установлено:

- Система внутреннего контроля Банка по своему составу, организации и функционированию соответствует требованиям законодательства РФ, нормативных актов Банка России, Устава и внутренних документов Банка.
- Органы управления Банка (Общее собрание акционеров, Совет Банка, Правление, Председатель Правления) осуществляют контроль за организацией деятельности Банка в объёме, достаточном для характера и масштаба совершаемых операций.
- Распределение полномочий между подразделениями и работниками исключает возникновение конфликта интересов, а также совмещение функций, которые могли бы привести к противоправным действиям.
- Управление банковскими рисками (кредитным, рыночным, операционным, риском ликвидности и др.) осуществляется на основе утверждённых методик и процедур. Информация об уровне существенных рисков регулярно (ежемесячно / ежеквартально) доводится до Правления и Совета Банка.
- Система информационной безопасности обеспечивает защиту данных, разграничение доступа, резервное копирование, антивирусный контроль и целостность баз данных.
- Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ЭД и ФРОМУ реализуются в полном объёме, обучение работников проводится согласно утверждённому плану.
- Система оплаты труда соответствует характеру операций, результатам деятельности и уровню принимаемых рисков.

Нарушений, которые могли бы создать угрозу интересам кредиторов и вкладчиков или оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, в ходе проверок не выявлено (в соответствии с критериями п. 6 Приложения 3 к Положению Банка России № 242-П).

#### 5. Работа с выявленными недостатками и рекомендациями

В ходе проверок СВА выявлялись отдельные недостатки и ошибки (преимущественно процедурного характера, не влияющие на достоверность отчётности и устойчивость Банка).

По всем выявленным замечаниям:

- руководителям структурных подразделений даны рекомендации по их устранению;

- рекомендованные меры приняты, нарушения устранены в установленные сроки, в ряде случаев – непосредственно в ходе проверки;
- разногласий между СВА и проверяемыми подразделениями не возникало.

СВА осуществляла контроль за выполнением планов мероприятий по устранению недостатков, включая мероприятия по результатам проверок Главной инспекции Банка России<sup>4</sup> по актам проверок, а также по предписанию Службы текущего банковского надзора Банка России<sup>5</sup>. Предписание СТБН Банка России выполнено Банком своевременно и в полном объеме. СВА совместно с проверяемыми подразделениями провела анализ причин нарушений, а также дополнительные контрольные процедуры, направленные на недопущение их повторения.

#### 6. Развитие методов аудита и дистанционного контроля

В отчетном периоде СВА продолжила развитие методов дистанционного контроля, что позволило:

- оперативно выявлять отклонения и ошибки;
- снижать нагрузку на проверяемые подразделения;
- обеспечивать более фокусную проверку областей с повышенным риском.

#### 7. Общий вывод

Состояние системы внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления ПАО «РосДорБанк» признаётся соответствующим характеру и масштабу совершаемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Деятельность СВА в 2025 году осуществлялась в полном соответствии с требованиями Положения Банка России № 242-П и внутреннего положения об организации системы внутреннего контроля Банка.

Руководитель Службы внутреннего аудита  
ПАО «РосДорБанк»

(подпись)

Фамилия И.О.

---

<sup>4</sup> Далее – ГИ Банка России

<sup>5</sup> Далее – СТБН Банка России