

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**Службы внутреннего аудита «Российского акционерного коммерческого
дорожного банка» (публичное акционерное общество)
О состоянии системы внутреннего контроля
за 2019 год.**

**Акционерам «Российского
акционерного коммерческого
дорожного банка» (публичное
акционерное общество)**

**Заключение
о состоянии системы внутреннего контроля
ПАО «РосДорБанк».**

Система органов внутреннего контроля ПАО «РосДорБанк» (далее – Банк) определена Уставом и внутренними документами Банка как совокупность органов управления, а также подразделений и сотрудников (ответственных сотрудников), выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля.

В соответствии с полномочиями, определенными Уставом и внутренними документами Банка внутренний контроль в Банке осуществляют:

- Общее собрание акционеров;
- Совет Банка;
- Правление Банка;
- Председатель Правления Банка;
- Ревизионная комиссия Банка;
- Главный бухгалтер (заместители Главного бухгалтера) Банка;
- Ответственный сотрудник по правовым вопросам.
- Управляющие Филиалами Банка (заместители Управляющих Филиалами Банка);
- Главные бухгалтеры (заместители Главных бухгалтеров) Филиалов Банка;
- Структурные подразделения и сотрудники Банка, осуществляющие внутренний контроль и его мониторинг в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Банка, в том числе:

- Служба внутреннего аудита - структурное подразделение, осуществляющее деятельность в соответствии с Положением о Службе внутреннего аудита и иными внутренними документами Банка;

- Служба внутреннего контроля - структурное подразделение, осуществляющее деятельность в соответствии с Положением о Службе внутреннего контроля и иными внутренними документами Банка;

- Структурное подразделение по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, создаваемое и осуществляющее свою деятельность в соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", под руководством ответственного сотрудника;

- Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг – ответственный сотрудник, осуществляющий проверку соответствия деятельности Банка, как профессионального участника рынка ценных бумаг, требованиям законодательства

Российской Федерации о ценных бумагах и защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, нормативных актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг;

- Начальник Управления экономического анализа;
- Начальник Управления внешнеэкономической деятельности (как агент валютного контроля);
- Комиссии по внезапным ревизиям операционных касс и другие комиссии по проверкам и инвентаризациям.

В течение 2019 года Банком соблюдались требования Федерального закона «Об акционерных обществах» в части совершения крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность лиц.

В своей деятельности Банк руководствуется также принципами профессиональной этики, которые закреплены в «Кодексе корпоративного управления (профессиональной этики)». В документе определены:

- принципы корпоративного поведения;
- структура корпоративного управления;
- права акционеров Банка;
- морально-этические и юридические требования и ограничения в отношении лиц, занимающих должности в органах управления Банка;
- ответственность должностных лиц Банка;
- общая информация о Совете Банка;
- общая информация о единоличном и коллегиальном исполнительных органах Банка;
- инсайдерская информация и сделки, в совершении которых имеется заинтересованность;
- информационная политика Банка;
- урегулирование корпоративных конфликтов.

Для обеспечения информационной безопасности в Банке разграничен доступ к информационным потокам, проводятся мероприятия по защите информации, передаваемой по информационным каналам связи, резервирование данных, тестирование целостности баз данных, постоянно ведется антивирусный контроль.

Управление Банком осуществляется в соответствии с Уставом Банка (с учетом зарегистрированных дополнений и изменений).

Следуя принципам корпоративного управления, рекомендациям Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору, в ПАО «РосДорБанк» определен перечень информации и периодичность ее раскрытия для заинтересованных лиц: акционеров, кредиторов, вкладчиков, клиентов, внешних аудиторов, рейтинговых агентств и других заинтересованных лиц, включая информацию о существенных событиях и показателях финансовой деятельности Банка.

Система оплаты труда Банка соответствует характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. В соответствии с требованиями Банка России и в рамках реализации надлежащей системы оплаты труда, ПАО «РосДорБанк» разработан ряд внутренних нормативных документов и внедрены риск ориентированные методы расчета и порядок выплаты вознаграждений сотрудникам.

Утверждение аудитора Банка относится к компетенции общего собрания акционеров Банка (п. 15.1 Устава Банка). Решением общего собрания акционеров Банка

компания ООО «Интерком-Аудит» утверждена в качестве внешнего аудитора Банка на 2019 год по РСБУ и МСФО.

Для выбора внешнего аудитора Банк применял количественные и качественные критерии.

Количественный критерий – это стоимость аудиторских услуг.

Качественные критерии:

- опыт работы аудиторской организации на рынке аудиторских услуг. ООО «Интерком-Аудит БКР» предоставляет услуги в области аудита, подготовки отчетности по МСФО, налогового, юридического, финансового и управленческого консалтинга с 1994 года.

- наличие членства в профессиональных аудиторских объединениях (группах) и аккредитации;

- наличие профессиональных рейтингов. По заключению рейтингового агентства «Эксперт РА»;

- репутация компании. Отсутствие негативной информации о компании, применение мер воздействия в течение последних двух лет;

- полнота и форма предоставляемой информации по результатам аудита. Международное рейтинговое агентство Moody`s подтвердило свое согласие на проведение ежегодной рейтинговой оценки Банка по финансовой отчетности по МСФО, заверенной аудиторской компанией ООО «Интерком-Аудит БКР»;

- профессиональная квалификация и опыт аудиторов;

- сроки проведения аудита. Дата выпуска аудиторского заключения, предложенная ООО «Интерком-Аудит», соответствует требованиям нормативных актов РФ и Банка России.

Между Банком и ООО «Интерком-Аудит БКР» на 2019 год был заключен договор на оказание консультационных услуг по вопросам бухгалтерского учета и налогообложения.

Факты заключения работниками аудиторской компании ООО «Интерком-Аудит», близкими родственниками аудиторов договоров с Банком на предоставление кредитов, получение (предоставление) гарантий, поручительств – отсутствуют.

В 2019 году деятельность Службы внутреннего аудита осуществлялась согласно разработанного и утвержденного 18 февраля 2019 года Советом Банка Плана работы СВА (Протокол №419).

Нарушения сроков проведения проверок деятельности ПАО «РосДорБанк», отмены или переноса по срокам проверок в 2019 году не было.

Проверки проводились на основании действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Устава Банка, Положения об организации системы внутреннего контроля банковской группы «Российский акционерный коммерческий дорожный банк» (публичное акционерное общество), Положения о службе внутреннего аудита ПАО «РосДорБанк» и иных внутренних нормативных документов Банка.

Целью проверок являлось:

- осуществление контроля за соблюдением работниками Банка требований федерального законодательства РФ, постановлений Правительства РФ, нормативных актов Банка России, стандартов деятельности и норм профессиональной этики, внутренних документов, определяющих политику и регулирующих деятельность Банка, обеспечение контроля за своевременным принятием мер по минимизации рисков банковской деятельности при выполнении ими своих служебных обязанностей;
- обеспечение защиты интересов Банка, его клиентов и акционеров, предотвращение случаев нанесения Банку любого вида ущерба, выявление нарушений

технологических процедур или злоупотреблений при проведении банковских операций;

- установление реальности, полноты и достоверности документов бухгалтерского учета и отчетности, их соответствия действующему законодательству на основе полного и всестороннего контроля финансово-хозяйственной деятельности подразделений Банка.
- своевременное информирование руководства Банка об имеющихся проблемах, выработка рекомендаций по их решению и повышению качества и эффективности работы подразделений и Банка в целом.

В качестве основных способов (методов) осуществления проверки применялись:

- проверка соблюдения законодательства Российской Федерации (банковского, о рынке ценных бумаг, по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, о налогах и сборах, др.) и иных актов регулирующих и надзорных органов, внутренних документов Банка и установленных ими методик, программ, правил, порядков и процедур, целью которой является оценка качества и соответствия созданных в Банке систем обеспечения соблюдения требований законодательства Российской Федерации и иных актов;

- операционная проверка, цель которой заключается в оценке качества и соответствия систем, процессов и процедур, анализе организационных структур и их достаточности для выполнения возложенных функций;

- проверка качества управления, цель которой состоит в оценке качества подходов органов управления, подразделений и служащих кредитной организации к банковским рискам и методам контроля за ними в рамках поставленных целей кредитной организации.

В ходе проведенных проверок не было выявлено нарушений, недостатков и недочетов в деятельности проверяемых подразделений, которые могли бы создать угрозу интересам кредиторов и вкладчиков или оказать влияние на финансовую устойчивость Банка.

Банковские операции и другие сделки совершаются в соответствии с требованием законодательства и внутрибанковскими документами.

В целом, Банком соблюдаются обязательные общие правила составления и представления бухгалтерской и статистической отчетности в Банк России.

Проводимый ежемесячный анализ финансового состояния ПАО «РосДорБанк» позволяет сделать вывод, что финансовое состояние Банка достаточно устойчивое. В 2019 году соблюдались (на отчетные даты) обязательные нормативы, установленные требованиями Банка России, что обеспечивало Банку платежеспособность. Колебания капитала (собственных средств) Банка были незначительными.

В Банке проводятся определенные мероприятия по выполнению требований Федерального закона РФ от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также утвержденного и согласованного с Банком России внутреннего положения "Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма ПАО «РосДорБанк».

Управление рисками в Банке осуществляется в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору, требованиями Банка России, а также требованиями внутренних нормативных документов Банка.

Основные цели и задачи системы управления рисками ПАО «РосДорБанк», принципы ее организации и функционирования, методы и процедуры, используемые Банком для идентификации, оценки, минимизации и контроля принимаемых в процессе осуществления своей деятельности рисков, определены во внутренних нормативных документах Банка (положениях, регламентах, методиках), утвержденных уполномоченными органами управления Банка.

В Банке проводится регулярная системная работа по выявлению, оценке, мониторингу и контролю рисков. Информация об уровне существенных рисков регулярно предоставляется органам управления Банка в составе Отчета о результатах мониторинга банковских рисков: Правлению Банка – на ежемесячной основе, Совету Банка - на ежеквартальной основе.

Регулярно (по итогам отчетного года) в ПАО «РосДорБанк» осуществляется самооценка эффективности системы управления рисками.

Одним из основных принципов организационной структуры, действующей в ПАО «РосДорБанк», является разделение рисков и бизнес-процессов. Для реализации данного принципа подразделения Банка разделены на: фронт, мидл и бэк-офис.

Департамент по работе с клиентами (фронт-офис)

Департамент рисков (мидл-офис)

Департамент операций и ИТ (бэк-офис)

Каждое из подразделений возглавляет независимый начальник департамента.

Действующая организационная структуры позволяет Банку:

1) разделить внутренние риски, связанные с конфликтом интересов внутри Банка;
2) уменьшить кредитный риск (Департамент Рисков, отвечающий за принятие рисков на Банк, не может выдать кредит или совершить иные операции, несущие в себе тот или иной риск);

3) четко разделить основные бизнес процессы и связанные с ними риски;

4) существенно улучшить понимание и оценку клиента Банка (внедрен принцип «знай своего клиента»);

5) структурировать взаимодействие между подразделениями Банка.

В Банке на достаточном уровне обеспечено распределение должностных обязанностей сотрудников для исключения возможности возникновения конфликта интересов (противоречия между имущественными и иными интересами Банка, его сотрудников и клиентов, которые могут повлечь за собой неблагоприятные последствия, и условия его возникновения), совершения преступлений и осуществления иных противоправных действий при совершении банковских операций и других сделок, в том числе возникновения риска мошенничества, а также предоставление одному и тому же подразделению или работнику права:

- совершать банковские операции и другие сделки и осуществлять их регистрацию и (или) отражение в учете;

- санкционировать выплату денежных средств и осуществлять (совершать) их фактическую выплату;

- проводить операции по счетам клиентов Банка и счетам, отражающим собственную финансово-хозяйственную деятельность Банка;

- предоставлять консультационные и информационные услуги клиентам Банка и совершать операции с теми же клиентами;

- оценивать достоверность и полноту документов, представляемых при выдаче кредита, и осуществлять мониторинг финансового состояния заемщика;

- совершать действия в любых других областях, где может возникнуть конфликт интересов.

Совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля Банка, в полной мере обеспечивает соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и иными внутренними документами Банка.

В целом системой внутреннего контроля Банка обеспечивается:

- эффективность и результативность финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективность управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;
- достоверность, полнота, объективность и своевременность составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационная безопасность (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений);
- соблюдение нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, Устава и внутренних документов Банка;
- исключение вовлечения Банка и участие его сотрудников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

Руководитель Службы внутреннего аудита
Т. А. Коротченко