

## ОТЧЕТ Службы внутреннего аудита ПАО «РосДорБанк» за 2024 год

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 – самостоятельное структурное подразделение Банка, которая напрямую подотчетна Совету Банка. Совет Банка утверждает планы работы Службы, контролирует их исполнение, рассматривает отчеты о результатах аудиторских проверок и мониторинга системы внутреннего контроля, а также о выполнении рекомендаций Службы внутреннего аудита по устранению выявленных недостатков.

Деятельность СВА в 2024 году осуществлялась согласно разработанного и утвержденного 28.02.2024 Советом Банка Плана работы Службы внутреннего аудита (протокол № 483 от 28.02.2024). В 2024 году СВА провела 50 плановых проверок и контрольных процедур, в том числе 28 проверок в Головном офисе, 11 проверок деятельности в Санкт-Петербургском филиале и 11 проверок в Краснодарском филиале Банка. Согласно поручения Председателя Правления (приказ № 11.1 от 20.03.2024) СВА провела в 1 квартале 2024 года дополнительно 3 внеплановые проверки: 1 в Головном офисе и 2 проверки в филиалах.

По итогам работы СВА в 2024 году выполнены все запланированные проверки основных направлений деятельности Банка, План работы СВА выполнен в полном объеме. Нарушения сроков проведения проверок деятельности Банка, отмены или переноса по срокам проверок в 2024 году не осуществлялось.

Проверки СВА проводились в соответствии с требованиями законодательства РФ, Положения Банка России № 242-П<sup>3</sup>, Устава Банка, Положения об организации системы внутреннего контроля ПАО «РосДорБанк», Положения о Службе внутреннего аудита ПАО «РосДорБанк» и иных внутренних документов Банка.

Банковские операции и другие сделки совершаются в соответствии с требованием законодательства РФ, нормативных актов Банка России и внутрибанковских документов. Банком в целом соблюдаются обязательные общие правила составления и представления отчетности в Банк России. Внутрибанковскими документами, положениями о структурных подразделениях, должностными инструкциями определены полномочия, распределены обязанности, взаимоотношения между органами управления, структурными подразделениями и работниками Банка. В Банке обеспечено распределение должностных обязанностей между работниками таким образом, чтобы исключить конфликт интересов и

---

<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»

условия его возникновения, совершение преступлений и осуществление иных противоправных действий при совершении банковских операций и других сделок.

В целях снижения операционных рисков осуществляется постоянный контроль за уровнем знаний работников Банка законодательства РФ и нормативных актов Банка России: проводятся профессиональные тренинги, дополнительное профессиональное обучение в учебных центрах. В целях повышения профессионализма проводится ежегодное повышение квалификации работников Службы внутреннего аудита Банка.

Службой внутреннего контроля (Компаенс-служба) на ежедневной основе осуществляется мониторинг изменения законодательства РФ и нормативных правовых актов, при необходимости проводится работа по информированию руководителей заинтересованных подразделений о необходимости внесения соответствующих изменений во внутренние документы Банка.

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. Отделом информационной безопасности ведется постоянный контроль за доступом работников к программному обеспечению.

Подразделениями Банка проводятся мероприятия по выполнению Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и финансированию распространения оружия массового уничтожения<sup>4</sup>, программ его осуществления, иных внутренних организационных мер в указанных целях, а также организация представления в уполномоченный орган сведений в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ<sup>5</sup> и нормативными актами Банка России. Обучение работников Банка по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ осуществляется в соответствии с утвержденным планом.

Управление рисками в Банке осуществляется в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору, требованиями нормативных актов Банка России, а также требованиями внутренних документов Банка. Основные цели и задачи системы управления рисками Банка, 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 документах Банка (положениях, регламентах, методиках), утвержденных уполномоченными органами управления Банка и соблюдаются. Информация об уровне существенных рисков регулярно предоставляется органам управления Банка в составе Отчета о значимых рисках, о размере капитала и результатах оценки достаточности капитала ПАО «РосДорБанк» Правлению Банка – на ежемесячной основе и Отчета о значимых рисках, о размере капитала и результатах оценки достаточности капитала ПАО «РосДорБанк» Правлению Банка и Совету Банка - на ежеквартальной основе. Отчеты Службы управления рисков об уровне принимаемых рисков Банком предоставлялись органам управления Банка своевременно. В рамках ежегодных проверок СВА проводится оценка системы управления операционным риском, системы управления рисками и ВПОДК. Служба на постоянной основе осуществляет контроль за уровнем принимаемых рисков, полнотой применения и эффективности методологии банковских рисков.

Практически во всех проверках затрагиваются такие направления как: проверка соответствия внутренних документов Банка требованиям законодательства РФ и

---

<sup>4</sup> Далее - ПОД/ФТ/ФРОМУ

<sup>5</sup> Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

нормативным актам Банка России; мониторинг ПОД/ФТ/ФРОМУ; проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также контроль качества и управления банковскими рисками. Органы управления Банка осуществляют деятельность, соответствующую уставным требованиям, в части контроля со стороны органов управления за организацией деятельности Банка.

Следуя принципам корпоративного управления, рекомендациям Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору, в Банке 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.

В своей деятельности Банк руководствуется также принципами профессиональной этики, которые определены с учетом рекомендаций Базельского комитета и закреплены в Кодексе корпоративного управления Банка.

Система оплаты труда Банка соответствует характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

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

Состояние системы внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления ПАО «РосДорБанк» соответствуют характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Рекомендации, данные СВА, учтены руководителями структурных подразделений полностью, замечания устранялись своевременно, возражений и разногласий в ходе проверок не зафиксировано. В большинстве случаев рекомендации и замечания устранялись в ходе проверок.

СВА совместно с подразделениями Банка провела работу по анализу итогов проверки Главной инспекцией Банка России<sup>6</sup> по актам проверок, а также по предписанию СТБН Банка России<sup>7</sup>. Предписание СТБН Банка России выполнено Банком своевременно и в полном объеме. СВА совместно с проверяемыми подразделениями Банка провела работу по устранению выявленных ГИ Банка России нарушений и недостатков, а также провела необходимые мероприятия по усилению контроля и недопущению выявленных нарушений/недостатков в дальнейшей деятельности.

Наряду с аудиторскими проверками и мониторингом системы внутреннего контроля Банка СВА развивает дистанционный контроль за деятельностью подразделений, который позволяет оперативно выявлять нарушения/недостатки, а также обеспечивает более фокусную проверку наиболее критичных областей и снижает нагрузку на объекты аудита в текущей деятельности.

**Руководитель Службы внутреннего аудита  
ПАО «РосДорБанк»**

(подпись)

Фамилия И.О.

---

<sup>6</sup> Далее – ГИ Банка России

<sup>7</sup> Далее – СТБН Банка России