

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

Заключение подготовлено в соответствии с требованиями Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

Общий вывод

Результаты проверок Департамента внутреннего аудита (далее – Департамент) по итогам 2024 года подтверждают, что состояние системы внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (далее – Банк) в целом соответствует характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Нарушения и недостатки в деятельности Банка, которые могут создать угрозу интересам акционеров, кредиторов и вкладчиков или оказать влияние на его финансовую устойчивость, не установлены.

Независимость Департамента внутреннего аудита

Независимость Департамента установлена внутренними документами Банка и достигается совокупностью организационных мер и принципов, в соответствии с которыми Департамент:

- подотчетен Наблюдательному Совету Банка и административно подчиняется Председателю Правления Банка;
- не осуществляет деятельность, подвергаемую проверкам, за исключением случаев, когда деятельность Департамента может быть проверена независимой аудиторской организацией по инициативе Наблюдательного Совета Банка;
- осуществляет свою деятельность с соблюдением принципов постоянства деятельности, независимости, беспристрастности, честности, объективности и профессиональной компетентности;
- по собственной инициативе докладывает Наблюдательному Совету Банка о вопросах, возникающих в ходе осуществления Департаментом своих функций, и предложениях по их решению, а также предоставляет данную информацию Председателю Правления и Правлению Банка;

Ограничений полномочий при реализации функции внутреннего аудита, способных негативно повлиять на эффективное осуществление данной функции в 2024 году, не установлено.

Внутренняя самооценка эффективности деятельности ДВА качества проводится ежегодно и демонстрирует соответствие деятельности внутреннего аудита всем изложенным требованиям.

Внешняя оценка качества внутреннего аудита проводится независимым и квалифицированным внешним оценщиком не реже одного раза в пять лет. По результатам внешней оценки деятельности внутреннего аудита, проведенной АО «КЭПТ», по состоянию на ноябрь 2023 года организация и деятельность внутреннего аудита в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ

БАНК» в целом соответствует¹ требованиям Международных профессиональных стандартов внутреннего аудита (Стандарты ВА) и Кодексу Этики, разработанным Институтом внутренних аудиторов.

Оценка системы внутреннего контроля

В соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в Уставе Банка содержатся сведения о системе органов управления, в том числе исполнительных органов, и органов, составляющих систему внутреннего контроля, о порядке их образования и полномочиях.

Система внутреннего контроля представляет собой совокупность органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающих соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, подзаконными актами, Уставом и внутренними документами Банка.

Основной целью Департамента является содействие органам управления Банка в повышении эффективности функционирования Банка, в том числе путем систематизированного и последовательного подхода к оценке эффективности систем внутреннего контроля, управления рисками и практики корпоративного управления, и предоставления независимых и объективных гарантий и консультаций, направленных на совершенствование работы Банка.

В рамках своей деятельности Департамент внутреннего аудита осуществляет проверки по всем направлениям деятельности Банка, объектом проверок является любое подразделение и работник Банка.

В течение 2024 года, в соответствии с Планом деятельности Департамента внутреннего аудита на I и II полугодия 2024 года, утвержденным Наблюдательным Советом Банка, проведено 53 аудиторских проверки, в том числе 4 внеплановых проверки. О результатах аудита в установленном порядке проинформировано руководство Банка и профильных подразделений Банка. По итогам аудиторских проверок руководителям соответствующих подразделений даны рекомендации по решению ключевых проблем, улучшению процессов Банка. Исполнение рекомендаций контролируется Департаментом, значительная часть рекомендаций исполнена в 2024 году. Информация о результатах проведенных проверок и исполнении соответствующих рекомендаций доводится в установленном порядке до исполнительных органов управления и Наблюдательного Совета Банка.

Комитет по аудиту и рискам Наблюдательного Совета Банка на своих заседаниях предоставляет предложения по совершенствованию процедур внутреннего контроля и управления рисками Банка, в том числе дает предложения Наблюдательному Совету Банка по повышению эффективности деятельности Департамента.

В рамках деятельности по развитию и совершенствованию функции внутреннего аудита в 2024 году проведены следующие мероприятия:

- актуализирована карта внутреннего аудита с целью формирования структурированного перечня всех возможных объектов аудита (модели аудита), отражения изменений профиля риска Банка и Банковской Группы;
- актуализирован долгосрочный план внутреннего аудита на 2025 – 2027 гг.;
- обновлены внутренние документы², регулирующие деятельность Департамента внутреннего аудита и определяющие основные правила, требования и практические рекомендации по

¹ Согласно терминологии Стандартов ВА «В целом соответствует» – высшая оценка, которая означает, что подразделение внутреннего аудита имеет Положение о внутреннем аудите, политики и процедуры, и их исполнение и результаты оцениваются как соответствующие Стандартам.

² Проведена актуализация Порядка организации деятельности ДВА

организации и проведению проверок, в целях приведения внутренних документов в соответствие со Стандартами ВА;

- проведены контрольные мероприятия в организациях, входящих в банковскую группу Банка, в рамках прав, предоставленных Банку как акционеру/участнику;
- завершен проект по замене системы автоматизации деятельности ДВА.

Оценка системы управления рисками

Банк управляет рисками и капиталом группы в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом Банковской группы, Стратегией управления рисками и капиталом Банка и Политикой управления рисками Банковской группы (указанные документы утверждаются Наблюдательным советом не реже одного раза в год). Документы определяют базовые принципы системы управления рисками и капиталом с учетом требований Банка России, нормативных актов Российской Федерации, рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

Департамент, являясь третьей линией защиты, ежегодно осуществляет независимую оценку эффективности системы управления рисками и капиталом, в том числе проверяет эффективность методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками. В 2024 году Департаментом проведены проверки эффективности методов оценки значимых рисков, идентифицированных Банком. О результатах проверок в установленном порядке проинформирован Наблюдательный Совет, исполнительные органы и профильные подразделения Банка.

Оценка системы корпоративного управления

В целях обеспечения прав и интересов акционеров, повышения эффективности ведения бизнеса, увеличение уровня прозрачности и повышения инвестиционной привлекательности Банк постоянно совершенствует практику корпоративного управления. Основные подходы, требования и принципы функционирования системы корпоративного управления Банка зафиксированы в утвержденном Наблюдательным советом Кодексе корпоративного управления ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК». Конкретные процедуры и применяемая в Банке практика корпоративного управления регулируются Уставом и внутренними документами Банка. При осуществлении внутреннего аудита ежегодно проводится оценка корпоративного управления.

По итогам проверки в 2024 году деятельность органов управления Банка, осуществляющих мероприятия по организации системы корпоративного управления, оценена как удовлетворительная. О результатах проверки в установленном порядке проинформированы Наблюдательный Совет Банка, исполнительные органы Банка и руководство профильных подразделений.

Пояснительная информация

Решение о включении заключения Департамента внутреннего аудита в перечень информации (материалов), предоставляемой для ознакомления лицам, имеющим право на участие в годовом Общем собрании акционеров ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» по итогам 2024 года, принято Наблюдательным Советом Банка на заседании 05 июня 2025 г.