

## **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 – Аудит) по итогам 2019 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. Нарушений и недостатков в деятельности Банка, которые могли бы создать угрозу интересам акционеров, кредиторов и вкладчиков или оказать влияние на его финансовую устойчивость, не установлено.

### **Независимость Службы**

Аудит независим в своей деятельности. Независимость Аудита установлена внутренними документами Банка и достигается совокупностью организационных мер и принципов, в соответствии с которыми Аудит:

- действует под непосредственным контролем Наблюдательного Совета Банка;
- не осуществляет деятельность, подвергаемую проверкам;
- по собственной инициативе докладывает Наблюдательному Совету Банка о вопросах, возникающих в ходе осуществления Аудитом своих функций, и предложениях по их решению, а также предоставляет данную информацию Председателю Правления и Правлению Банка;
- подлежит независимой оценке деятельности.

По инициативе Наблюдательного Совета Банка внешним экспертом регулярно проводятся независимые внешние оценки деятельности Аудита на соответствие требованиям Банка России, Международным основам профессиональной практики внутреннего аудита (далее – Стандарты), ожиданиям заинтересованных сторон и лучшим практикам в области внутреннего аудита. В 2019 году компания PwC, подтвердила, что деятельность Аудита соответствует Стандартам, и требованиям Банка России. По результатам оценки PwC ограничений полномочий Аудита при реализации своих функций, способных негативно повлиять на эффективное осуществление деятельности, не установлено.

### **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. Согласно Уставу, 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.

В то же время, с целью оказания непосредственного содействия органам управления Банка в обеспечении его эффективного функционирования путем предоставления независимых и объективных гарантий, направленных на повышение эффективности внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления создан Департамент внутреннего аудита. В процессе осуществления своей деятельности Департамент внутреннего аудита подтверждает соответствие правил, процедур и практик проведения операций действующим нормативным актам, Уставу Банка, решениям органов управления Банка, осуществляет мониторинг эффективности функционирования системы принятия решений и распределения полномочий, системы управления рисками, системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также других систем обеспечения деятельности Банка.

В течение 2019, в соответствии с Планом деятельности Департамента внутреннего аудита на I и II полугодия 2019 года, утвержденным Наблюдательным Советом Банка, проведено 34 аудиторские проверки. По итогам проведенных аудиторских проверок руководителям соответствующих подразделений даны рекомендации, выполнение которых позволит повысить эффективность системы внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления. Исполнение рекомендаций контролируется Аудитом, значительная часть рекомендаций исполнена в 2019 году. При этом 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 Аудита.

В рамках деятельности по развитию и совершенствованию функции внутреннего аудита в 2019 году проведены следующие мероприятия:

- разработан и утвержден Наблюдательным Советом Стратегический план внутреннего аудита на 2020 – 2022 гг.;
- разработана Программа обеспечения и повышения качества, определяющая подходы к внутренним и внешним оценкам Аудита, ежегодной самооценки деятельности Аудита, обеспечивается запрос обратной связи от исполнительных органов управления о соответствии деятельности Аудита их ожиданиям;
- обновлен Порядок организации деятельности Аудита, определяющий основные правила, требования и практические рекомендации по организации и проведению проверок, включая подходы к документированию деятельности Аудита;
- внедрен инструмент анализа данных и разработаны ключевые индикаторы аудита в разрезе различных направлений деятельности Банка, позволяющие Аудиту оперативно выявлять случаи реализации риска или подозрительные операции.

### **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 рискам в Банковской группы (указанные документы утверждаются Наблюдательным советом и актуализируются 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. Аудит, 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 2019 году

Аудитом проведены проверки эффективности методов оценки всех существенных рисков, идентифицированных Банком. О результатах проверок в установленном порядке проинформирован Наблюдательный Совет, исполнительные органы и профильные подразделения Банка. Результаты проверок Аудита учтены Банком России при оценке качества систем управления рисками и капиталом, достаточности капитала Банка. Согласно оценке Банка России, дополнительные требования к нормативам достаточности капитала отсутствуют.

### **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 детально прописаны и регулируются Уставом и внутренними документами Банка. При осуществлении внутреннего аудита ежегодно проводится оценка корпоративного управления.

В ходе проведенной Аудитом оценки качества корпоративного управления в Банке в 2019 году рассмотрены следующие вопросы:

- оценка уровня нормативного обеспечения и процедур информационного взаимодействия;
- обеспечение прав акционеров, в том числе подконтрольных обществ, и эффективности взаимоотношений с заинтересованными сторонами;
- порядок постановки целей, мониторинга и контроля их достижения;
- соблюдение процедур раскрытия информации;
- проверка соблюдения этических принципов и корпоративных ценностей.

По итогам проверки в 2019 году деятельность органов управления Банка, осуществляющих мероприятия по организации системы корпоративного управления, оценена как требующая небольших улучшений; о результатах проверки в установленном порядке проинформированы исполнительные органы управления и Наблюдательный Совет Банка.

### **Оценка деятельности Департамента Комитетом по аудиту и рискам Наблюдательного совета**

По итогам 2019 года Комитетом по аудиту и рискам Наблюдательного Совета подтверждена независимость осуществления функции внутреннего аудита, деятельность Аудита и выполнение Директором Департамента внутреннего аудита возложенных на него функций признаны эффективными.

Директор Департамента внутреннего аудита  
ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»

Е.А. Татурин

### **Пояснительная информация**

Заключение Аудита рассмотрено Комитетом по аудиту и рискам Наблюдательного совета. Решение о включении заключения Аудита в перечень информации (материалов), предоставляемой для ознакомления лицам, имеющим право на участие в годовом Общем собрании акционеров ПАО

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» по итогам 2019 года, принято Наблюдательным Советом Банка на заседании 15.05.2020г.