

Заключение Службы внутреннего аудита Прио-Внешторгбанка (ПАО) по итогам 2024 года

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

Целью деятельности Службы внутреннего аудита (далее – Служба) является осуществление независимой и объективной оценки качества и эффективности процессов внутреннего контроля, управления рисками и процедур корпоративного управления в Банке.

Оценка системы внутреннего контроля.

Цели, принципы и подходы, в соответствии с которыми Банк выстраивает систему внутреннего контроля, определены в Положении об организации внутреннего контроля в Прио-Внешторгбанке (ПАО), утвержденном Советом директоров Банка.

Служба, являясь элементом системы органов внутреннего контроля, осуществляет проверку и оценку системы внутреннего контроля, процессов и процедур внутреннего контроля. В рамках своей деятельности Служба осуществляет проверки по всем направлениям деятельности Банка, объектом проверок является любое подразделение и служащий Банка. Методика оценки организации системы внутреннего контроля определена Положением об организации внутреннего контроля в Прио-Внешторгбанке (ПАО).

По результатам проведенных в 2024 году проверок организация системы внутреннего контроля в Банке оценена Службой как хорошая, сделаны выводы о соответствии осуществляемых процедур внутреннего контроля характеру и масштабам деятельности Банка.

Вместе с тем, по результатам инспекционной проверки Банка России, завершенной в феврале 2025 года были выявлены отдельные нарушения, что по мнению Банка России, свидетельствует о недостаточной эффективности, организованной в Банке процедуры внутреннего контроля. Банком разработан и реализуется план мероприятий по недопущению в дальнейшей деятельности выявленных нарушений.

Оценка системы управления рисками.

Банк управляет рисками и капиталом в соответствии с утвержденной Советом директоров Банка Стратегией управления рисками и капиталом Прио-Внешторгбанка (ПАО), определяющей базовые принципы формирования системы управления рисками и достаточностью собственных средств (капитала).

Служба в рамках имеющихся полномочий оценивает систему управления рисками и капиталом, в том числе: - осуществляет проверки полноты применения и эффективности методологии оценки рисков и процедур управления рисками, - проводит самооценку организации системы управления банковскими рисками. Методика оценки системы управления рисками и капиталом определена Стратегией управления рисками и капиталом Прио-Внешторгбанка (ПАО).

В течение 2024 года в рамках оценки системы управления рисками и капиталом Службой проведены проверки по оценке управления значимыми рисками: ликвидности и риска концентрации в отношении риска ликвидности, процентным, кредитным и риском концентрации в отношении кредитного риска, стратегическим, операционным (в том числе риском информационной безопасности) и риском концентрации операционного риска. Также Службой проведена оценка методики определения размера капитала, необходимого для покрытия каждого из значимых рисков, оценка эффективности методологий и процедур, используемых в целях управления рисками и капиталом, организации ВПОДК Банка. По результатам проверок Службой сделаны выводы о достаточной эффективности и соответствии характеру и масштабам деятельности Банка организации внутренних процедур по управлению рисками и капиталом, организации ВПОДК.

Вместе с тем, по результатам инспекционной проверки Банка России, выявлены недостатки по управлению операционным риском. Банком разработан план мероприятий по выполнению рекомендаций Банка России и устранению недостатков, выявленным по результатам анализа внутренних документов, а также в ходе инспекционной проверки.

Оценка корпоративного управления

Основные подходы и принципы корпоративного управления в Банке определены в Кодексе корпоративного управления Прио-Внешторгбанка (ПАО), утвержденном Советом директоров Банка.

В соответствии с Кодексом корпоративного управления Прио-Внешторгбанка (ПАО) в задачи Службы в том числе входит содействие органам управления в разработке и мониторинге исполнения процедур корпоративного управления, оценка корпоративного управления.

В течение 2024 года Службой проведена самооценка процедур корпоративного управления (с использованием «анкеты-опросника для самооценки качества корпоративного управления финансовой организации» Банка России). По результатам проверки Службой сделаны выводы об осуществлении корпоративного управления в Банке на приемлемом уровне, соблюдении нормативной базы по корпоративному управлению и отсутствии нарушений процедур корпоративного управления.

Общий вывод

Результаты проверок Службы внутреннего аудита по итогам 2024 года подтверждают, что система внутреннего контроля, система управления рисками и процедуры корпоративного управления в Банке в целом эффективны и адекватны характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Совет директоров Банка на своих заседаниях, в том числе в рамках рассмотрения отчетов Службы, регулярно рассматривает вопросы эффективности функционирования систем внутреннего контроля и управления рисками, процедур корпоративного управления.

Независимость Службы внутреннего аудита

Служба подотчетна Совету директоров и административно подчинена Председателю Правления банка. Служба осуществляет свою деятельность с соблюдением принципов постоянства деятельности, независимости, беспрепятственного осуществления функций, беспристрастности, профессиональной компетентности.

Ограничения полномочий при реализации функции внутреннего аудита, способные негативно повлиять на их эффективность, в 2024 году отсутствовали.

Руководитель Службы внутреннего аудита



М.Б. Жиборев