

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА ПАО КОМБАНК «ХИМИК» за 2022 год.**

Заключение подготовлено службой внутреннего аудита (далее также — СВА) в соответствии с требованиями Федерального закона №208-ФЗ «Об акционерных обществах» по результатам оценки надежности и эффективности управления рисками и внутреннего контроля, а также эффективности корпоративного управления в ПАО Комбанк «Химик» (далее также — Банк).

Анализируемый период – 2022 год.

### **I. Выводы о результатах оценки.**

По результатам оценки, проведенной службой внутреннего аудита, можно сделать вывод о том, что в целом системы внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления в ПАО Комбанк «Химик» адекватны характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых Банком рисков. Действующая в Банке система управления рисками позволяет осуществлять контроль над всеми значимыми для Банка рисками.

В целях недопущения существенных негативных последствий для Банка службой внутреннего аудита рекомендовано осуществлять наращивание капитальной базы Банка, а также усилить внутренний контроль в области противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем.

#### **1. Оценка надежности и эффективности внутреннего контроля.**

Система внутреннего контроля, отраженная в Уставе Банка, права, полномочия и обязанности органов внутреннего контроля Банка, соответствуют основным требованиям Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

Построение систем внутреннего контроля и управления рисками в Банке осуществляется с использованием модели «трех линий защиты». В рамках первой и второй линий защиты Банком обеспечено участие во внутреннем контроле всех работников в соответствии с их должностными обязанностями. Служба внутреннего аудита, как третья линия защиты, дает независимую оценку эффективности систем внутреннего контроля и управления рисками. СВА осуществляет проверки по всем направлениям деятельности Банка, объектом проверок является любое подразделение и работник кредитной организации. Использование "модели трех линий" способствует структурированию процедур, бизнес-процессов, взаимодействия органов управления и работников в области управления рисками и внутреннего контроля, повышению эффективности внутреннего аудита, что в совокупности обеспечивает эффективное управление деятельностью Банка и способствует достижению поставленных целей. На постоянной основе контролируется соблюдение законодательства, а также внутренних политик, регламентов и процедур. Службой внутреннего контроля осуществляется контроль за регуляторным риском по направлениям деятельности с повышенным уровнем регуляторного риска.

При этом в целях недопущения возможных недостатков в деятельности, способных оказать негативное влияние на финансовую устойчивость Банка, службой внутреннего аудита рекомендовано повысить эффективность внутреннего контроля (в том числе контроля за регуляторным риском) в области противодействия легализации доходов, полученных преступным путем. Рекомендации СВА, отмеченные по результатам оценки за 2022 год, находятся на контроле руководства Банка и соответствующих подразделений.

#### **2. Оценка надежности и эффективности управления рисками.**

Банк осуществляет деятельность по управлению и контролю за рисками и величиной капитала в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом ПАО Комбанк «Химик», утвержденной Советом директоров Банка и определяющей основные принципы формирования системы управления рисками и капиталом с учетом требований Банка России, нормативных актов Российской Федерации.

Действующая система управления рисками и капиталом позволяет в достаточной степени эффективно выявлять, оценивать и проводить анализ рисков, которые могут повлиять на способность Банка реализовать свою стратегию и достичь поставленных целей. Проводится анализ профилей рисков, осуществляется ранжирование рисков по приоритетности, уровню их возможного влияния с учетом установленного риск – аппетита, на основе результатов осуществляется выбор методов управления рисками.

В Банке функционирует служба управления рисками. Структура службы и количественный состав соответствует масштабам деятельности Банка, уровню принимаемых рисков. Деятельность службы

направлена на поддержку достижения поставленных перед Банком целей, обеспечение объективного, справедливого и ясного представления о текущем состоянии и перспективах развития Банка, целостности и прозрачности отчетности, разумности и приемлемости принимаемых рисков.

В 2022 году величина капитала находилась на уровне не ниже законодательно установленной величины, дополнительные требования к нормативам достаточности капитала отсутствуют. Все установленные лимиты соблюдались, нарушений обязательных нормативов не выявлено. Организованный порядок сбора и обмена информацией о рисках внутри Банка позволяет обеспечивать надлежащее реагирование на риски.

По результатам проверок в целях избежания существенных негативных последствий от проявления рисков службой внутреннего аудита рекомендовано проводить мероприятия по увеличению капитальной базы, а также осуществлять контроль за уровнем правового риска и риска потери деловой репутации при осуществлении деятельности в целях противодействия проведению клиентами сомнительных операций. О результатах проверок в установленном порядке проинформировано руководство Банка и профильных подразделений Банка.

### **3. Оценка эффективности корпоративного управления.**

Применяемая в Банке практика корпоративного управления определена в Уставе Банка, а также во внутренних нормативных документах. Система корпоративного управления нацелена на обеспечение прав и интересов акционеров, повышение эффективности ведения бизнеса и инвестиционной привлекательности Банка, сохранение и приумножение акционерного капитала.

Советом директоров ПАО Комбанк «Химик» одобрены принципы профессиональной этики Кодекса этических принципов банковского дела (утвержден АРБ), которым Банк добровольно обязался следовать в своей деятельности. Обязательство по соблюдению указанных норм дали все сотрудники Банка.

По результатам оценки за 2022 год эффективность корпоративного управления в Банке признана соответствующей оценке «удовлетворительно».

Основные компетенции, установленные Уставом Банка, соблюдаются. Распределение полномочий Общего собрания акционеров, Совета директоров и исполнительных органов обеспечивает разграничение общего руководства и руководства текущей деятельностью Банка. Совет директоров осуществляет стратегическое управление деятельностью Банка, в т.ч. определяет приоритетные направления развития на долгосрочную перспективу, ключевые показатели деятельности и основные бизнес - цели, утверждает стратегию развития Банка, осуществляет контроль деятельности исполнительного органа управления, который в свою очередь обеспечивает реализацию утвержденной стратегии развития. Система управления в Банке осуществляет надзор за системой управления рисками и внутреннего контроля, обеспечивает информационную безопасность и противодействие коррупции.

Состав Совета директоров, квалификация, опыт и деловая репутация его членов в совокупности и каждого в отдельности обеспечивают компетентное рассмотрение вопросов деятельности и принятие решений, отвечающих интересам Банка. Члены исполнительных органов управления обладают компетенцией (квалификацией), знаниями и опытом, необходимыми для выполнения должностных обязанностей, высокой деловой репутацией.

Совет директоров Банка на своих заседаниях, в том числе при заслушивании отчетов по результатам проверок СВА, регулярно рассматривает вопросы организации внутреннего контроля и управления рисками, а также меры по повышению их эффективности.

В соответствии с утвержденной Советом директоров информационной политикой обеспечивается доведение полной и достоверной информации о существенных фактах, событиях и действиях, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность Банка, до всех заинтересованных лиц.

### **II. Подходы и критерии оценки управления рисками и внутреннего контроля, а также корпоративного управления, положенные в основу настоящего Заключения.**

В целях проведения оценок систем управления рисками и внутреннего контроля, а также корпоративного управления, действующих в Банке, службой внутреннего аудита использовался подход оценок на основании анкет-опросов с выставлением баллов в зависимости от ответов на вопросы:

- балл 1 - да (всегда, постоянно, в полном объеме);
- балл 2 - в основном (как правило, достаточно полно);
- балл 3 - частично (отчасти да, в некоторых случаях, иногда, недостаточно полно);
- балл 4 - нет (никогда, ни в каких случаях).

При формировании суждения о надежности и эффективности внутреннего контроля оценивались, в том числе следующие вопросы:

- эффективность внутреннего контроля в области операционной деятельности, подготовки отчетности и соблюдения всех обязательств Банка;
- адекватность критериев, установленных исполнительными органами для анализа степени достижения поставленных целей, в том числе проведение руководством Банка оценки и мониторинга затрат и выгод, связанных с внедрением средств контроля;
- эффективность контрольных процедур и их соответствие уровню риска;
- степень существенности недостатков внутреннего контроля.

При формировании суждения об эффективности управления рисками в Банке анализировались, в том числе следующие моменты:

- соответствие целей деятельности Банка его миссии;
- полнота и корректность выявления и оценки существенных рисков;
- эффективность мер реагирования на риски и их удержания в пределах установленного риск - аппетита;
- порядок сбора и обмена информацией о рисках внутри Банка для обеспечения надлежащего реагирования на риски.

Оценка корпоративного управления включала анализ следующих направлений:

- соблюдение и продвижение в Банке этических принципов и корпоративных ценностей, политик в отношении потенциальных и существующих конфликтов интересов, противодействия коррупции;
- порядок постановки целей деятельности Банка, мониторинга и контроля их достижения;
- соблюдение разграничений полномочий и ответственности при управлении бизнесом;
- соответствие компетентности и квалификации органов управления масштабам деятельности Банка;
- уровень нормативного обеспечения и процедур информационного взаимодействия (в том числе по вопросам внутреннего контроля и управления рисками) на всех уровнях управления, включая взаимодействие с заинтересованными сторонами;
- соответствие системы управления информационными технологиями стратегии и целям Банка;
- осуществление надзора за системой управления рисками и внутреннего контроля;
- обеспечение прав акционеров и эффективности взаимоотношений с заинтересованными сторонами;
- процедуры раскрытия информации о деятельности Банка.

Общие оценки представляют собой среднее арифметическое значений оценок ответов на вопросы и присваиваются в зависимости от полученного результата на основании шкалы:

Хорошо	Удовлетворительно	Сомнительно	Неудовлетворительно
$\leq 1,35$	$> 1,35$ и $\leq 2,35$	$> 2,35$ и $\leq 3,35$	$> 3,35$

Оценки «хорошо» и «удовлетворительно» являются приемлемыми для Банка.

Оценка «сомнительно» требует разработки конкретных мер для устранения выявленных недостатков. Оценка «неудовлетворительно» означает, что требуется применение безотлагательных мер, устранение выявленных нарушений в наиболее короткие сроки.

**По результатам оценки за 2022 год оценки надежности и эффективности систем управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления соответствуют уровню «удовлетворительно».**

### **III. Описание аудиторских проверок, проведенных службой внутреннего аудита; описание смежных проверок, выполняемых другими подразделениями Банка.**

Служба внутреннего аудита, являясь третьей линией защиты, проводит проверки и осуществляет независимую оценку эффективности систем внутреннего контроля, управления рисками и капиталом, корпоративного управления.

Оценка надежности и эффективности управления рисками и внутреннего контроля, а также эффективности корпоративного управления в ПАО Комбанк «Химик» за анализируемый период основана на результатах проверок, проведенных службой внутреннего аудита по следующим направлениям:

- полноты отражения совершаемых операций по счетам бухгалтерского учета;
- деятельность Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- оценка организации системы внутреннего контроля в Банке;
- оценка деятельности службы внутреннего контроля за 2022 год, эффективность контрольных процедур и их соответствие уровню регуляторного риска;
- выполнение требований Федерального закона «О банках и банковской деятельности» в части величины собственных средств (капитала) Банка;
- выполнение обязательных нормативов и установленных лимитов на проводимые операции;
- организация управления риском материальной мотивации труда в Банке;
- оценка эффективности использования кредитных ресурсов;
- проверка эффективности методологии оценки и процедур управления значимыми рисками;
- присвоение категории качества ссудным задолженностям и полноты сформированного резерва;
- оценка деятельности службы управления рисками за 2022 год;
- анализ результатов анонимного опроса сотрудников по вопросам соблюдения Кодекса этических принципов банковского дела;
- соблюдение разграничений полномочий и ответственности при управлении бизнесом;
- деятельность Банка по урегулированию и предотвращению конфликтов интересов;
- оценка эффективности управления операционным риском (в том числе оценка эффективности управления информационной безопасностью и оценка эффективности управления информационными системами) в Банке;
- уровень нормативного обеспечения и процедур информационного взаимодействия (в том числе по вопросам внутреннего контроля и управления рисками) на всех уровнях управления;
- и другие.

При оценке вопросов по внутреннему контролю, управлению рисками и корпоративному управлению также принимались во внимание результаты контрольных мероприятий (проверок), проведенных службой внутреннего контроля за 2022 год, а также отчеты руководителя службы управления рисками Совету директоров Банка об эффективности управления банковскими рисками за 2022 год. Службой внутреннего аудита подтверждается объективность (в том числе отсутствие конфликта интересов) и компетентность сотрудников подразделений, результаты проверок и оценок которых были использованы.

#### **IV. Подтверждение объективности оценки службы внутреннего аудита.**

Служба внутреннего аудита подотчетна Совету директоров Банка, осуществляет свою деятельность с соблюдением принципов постоянства деятельности, независимости, беспристрастности, честности, объективности и профессиональной компетентности.

Ограничений деятельности службы, способных негативно повлиять на эффективное осуществление функций внутреннего аудита в 2022 году, не установлено.

#### **V. Дополнительная информация.**

Заключение подготовлено руководителем службы внутреннего аудита ПАО Комбанк «Химик» Мокиной О.О.

Решение о включении Заключения в перечень информации (материалов), представляемой для ознакомления лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров ПАО Комбанк «Химик» по итогам 2022г., **принято Советом директоров 27 марта 2023г.** (Протокол №16).