Заключение Департамента внутреннего аудита за 2024 год о состоянии системы внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления в Банке ВТБ (ПАО)

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

1. Деятельность Департамента внутреннего аудита (далее – ДВА) в отчетном периоде, как и ранее, была ориентирована на проверки реализации ключевых задач по поддержанию надлежащей системы внутреннего контроля. Данные задачи подразумевают обеспечение эффективности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, управления активами и пассивами, необходимого уровня финансовой устойчивости, соблюдения законодательных и надзорных требований, а также ведения объективной и полной финансовой и бухгалтерской отчетности.

ДВА применяет риск-ориентированный подход при планировании и проведении проверок разного уровня и глубины, соединяющие классический инструментарий аудиторских проверок и превентивные методы и процедуры контроля, что позволяет не только максимально полным образом охватить все направления деятельности Банка, но и своевременно выявлять рисковые события и обеспечивать оперативное принятие корректирующих мер.

В общей структуре всех проводимых ДВА проверочных мероприятий по-прежнему сохраняется большое число мониторинговых и экспресс-проверок: «компактных» аудитов, которые позволяют точечно выявлять рисковые зоны и быстро информировать о них подразделения. Дополнительно при планировании работы ДВА обязательно учитывается регуляторные требования по периодичности проверок, а также экспертные оценки уровня рисков по отдельным бизнес-процессам и предложения профильных подразделений Банка. Выбор типа проверки и инструментов для ее проведения диктуется теми задачами, которые стоят перед внутренним аудитом, при этом ДВА применяет широкий спектр цифровых инструментов в своей работе, внедрены элементы непрерывного аудита в целях мониторинга состояния контрольной среды и оперативного реагирования.

В 2024 году ключевыми зонами внимания со стороны ДВА являлись:

- контрольная среда в кредитном процессе, достижение целевых объемов фондирования бизнеса;
- качество обслуживания клиентов во всех каналах взаимодействия;
- модификация продуктов, достижение целевых показателей по доходности бизнеса, оптимизация бюджета;
- развитие информационных систем, цифровых услуг и продуктов, защита от мошенничества;
- соблюдение требований законодательства, в том числе по периодичности проверок, валютному контролю, оценка уровня рисков бизнес-процессов;
- управление рисками.

В 2024 году ДВА провел более 800 проверок разного уровня и глубины - от экспресс-проверок до комплексного аудита отдельных бизнес-направлений, которые охватывали как Головную организацию и широкую региональную сеть, так и дочерние организации Банка.

Контрольные процедуры, предусмотренные Планом работы ДВА на 2024 год, были выполнены в полном объеме. О результатах проведенных проверок в установленном порядке ДВА информировал руководство и профильные подразделения Банка. Наблюдательный совет Банка на своих заседаниях, в том числе в рамках заслушивания Отчетов о работе ДВА, регулярно рассматривал вопросы надежности и эффективности функционирования систем внутреннего контроля и управления рисками.

Во втором полугодии 2024 года не выявлено критичных нарушений, которые могли бы оказать существенное негативное влияние на финансовый результат и/или качество

активов Банка[1]. Отдельно следует отметить временную реализацию мошеннической схемы в розничном бизнесе, информация о которой ранее была доведена до Комитета по аудиту и Наблюдательного совета Банка. В соответствии с рекомендациями ДВА развернута программа оперативных и среднесрочных мер, реализуются технологические новации в идентификации мошеннических операций. Во всем остальном, результаты проверок ДВА свидетельствуют об удовлетворительном состоянии системы внутреннего контроля по ключевым бизнес-процессам и направлениям деятельности Банка, имеющей лишь отдельные идентифицируемые и урегулируемые недостатки, в том числе в части мер, направленных на защиту розничных клиентов от мошенничества.

2. Одним из приоритетных направлений деятельности ДВА являются проверки системы управления и оценки банковских рисков в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах». В 2024 году ДВА был реализован широкий круг контрольных мероприятий по данному направлению, среди которых следующие ключевые проверки:

2.1. Ежегодный аудит управления кредитным риском на основе внутренних рейтингов (ПВР) в рамках требований Банка России к применяемому ПВР-подходу в части регулярного корпоративного и розничного ипотечного портфелей. Проверка охватывала сегменты, по которым Банк ранее получил разрешение на применение ПВР и по которым Банк направил второе ходатайство.

Проверка ДВА 2024 года подтвердила выполнение Банком регуляторных требований и положений внутренних нормативных документов, регламентирующих применение ПВР-подходов. Существенных недостатков в процессах разработки и использования рейтинговых систем и моделей оценки кредитного риска, расчета активов, взвешенных по уровню кредитного риска (RWA), а также формирования регуляторной отчетности не выявлено. В рамках аудита была подтверждена эффективность разработанных ПВР-моделей, в том числе их предиктивная способность, точность и консервативность оценок.

2.2. В части контроля за управлением кредитным риском ДВА выбран подход в форме контрольных мероприятий по отдельным сегментам и продуктам в разрезе направлений бизнеса Банка. Указанный подход диктуется масштабами и сложностью как принимаемых Банком кредитных рисков (на них приходится подавляющая часть аллокируемого на все виды рисков экономического капитала), так и механизмов (процедур) управления ими. Так вопросы управления кредитным риском рассматривались ДВА в ходе мониторинга кредитных сделок, тематических и экспресс-проверок в Головной организации и региональной сети, а также в рамках экспертизы соблюдения кредитной процедуры при принятии решений по крупным сделкам.

Помимо регулярных мониторинговых процедур в 2024 году в соответствии с утвержденным Наблюдательным советом Банка Планом работы ДВА была проведена аудиторская проверка организации контрольных процедур при кредитовании клиентов Блока КИБ, затрагивающая вопросы управления кредитным риском.

Проверка затрагивала различные аспекты управления кредитным риском, в том числе соблюдение установленных лимитов, организацию процедуры сопровождения в рамках программы цифровизации в кредитном процессе КИБ, систему делегирования полномочий, разделение функционала, порядок принятия решений, проведение установленных экспертиз, контроль целевого использования, соблюдение требований по проведению мониторинга и выявлению факторов кредитного риска, формирование резервов.

По результатам проведенных проверочных мероприятий ДВА подтвердил эффективность действовавших в 2024 году процедур управления кредитным риском.

2.3. В целях соблюдения Указания Банка России «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» от 15.04.2015 № 3624-У ДВА ежегодно проводится аудит качества внутренних процедур оценки

[1] В размере, превышающем 1% от собственного капитала Банка

достаточности капитала (далее – ВПОДК).

Проверка ДВА за 2024 год подтвердила соответствие действующих в Банке процедур ВПОДК регуляторным требованиям. Подразделения Банка смогли обеспечить необходимый уровень контроля за соблюдением нормативов достаточности капитала и показателей риск-аппетита в условиях имеющихся у Банка ограничений по планам восстановления капитальной базы, изменяющейся рыночной среды, а также повышением регуляторной нагрузки в связи с введением дополнительных макропруденциальных надбавок по розничным продуктам.

2.4. ДВА на регулярной основе осуществлял мониторинг процедур управления ликвидностью и риском ликвидности, а также рыночными рисками, в том числе посредством проведения тематических проверок по различным направлениям, связанным с деятельностью риск-менеджмента и Казначейства. В целом процедуры управления рыночными рисками и риском ликвидности, применяемые в 2024 году, были адекватны характеру и масштабу бизнеса Банка.

2.5. В соответствии Положением Банка России «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитных организациях и банковской группе» от 08.04.2020 № 716-П ежегодно осуществляется оценка функционирования системы управления операционным риском (далее – СУОР).

По итогам проведенных ДВА процедур в 2024 году система управления операционным риском в Банке оценивается как соответствующая регуляторным требованиям и масштабам деятельности Банка, проведенные оценки величины потерь от реализации событий операционного риска корректны.

По результатам проверки СУОР отмечена недостаточная эффективность мер, направленных на уменьшение негативного влияния риска информационной безопасности. Реализация мошеннической схемы в дистанционном розничном кредитовании требует усиления контроля и повышения исполнительской дисциплины всех заинтересованных участников системы управления операционным риском.

3. Для оценки проводимых в Банке изменений бизнес-процессов в рамках цифровизации и трансформации действующих процедур, а также контроля за ИТ-системами и информационной безопасностью в 2024 году ДВА проведены следующие плановые аудиторские проверки:

- Проверка процессов бюджетирования и управления ИТ-проектами Банка;
- Проверка системы управления большими данными и обеспечения их качества;
- Проверка применения антифрод-системы при проведении финансовых транзакций[2].

Также одним из направлений контроля со стороны ДВА являлось развитие продуктов и услуг Банка, их функциональность, удобство, конкурентоспособность. В рамках указанного направления проведены следующие аудиторские проверки:

- Проверка эффективности каналов продаж розничных продуктов;
- Проверка организации работы в рамках зарплатных проектов;
- Проверка результатов цифровизации продуктов, сервисов и внутренних бизнес-процессов в сегменте СМБ;
- Проверка управления доходностью клиентов в корпоративном и розничном бизнесе;
- Проверка эффективности системы материального стимулирования СМБ;
- Проверка результатов развития небанковских сервисов для клиентов СМБ.

Дополнительно к плановым аудиторским проверкам проводились мероприятия в рамках мониторинга в целях выявления потенциальных сбоев и предотвращения негативных эффектов на начальных этапах внедрения новаций или изменений действующих бизнес-процессов. По итогам проведенных проверок были реализованы мероприятия, направленные на улучшение функциональности, надежности и стабильности цифровых

[2] По результатам проверки отмечены отдельные недостатки ключевой информационной системы по противодействию мошенничеству в части необходимости развития ядра системы с использованием искусственного интеллекта

сервисов ВТБ как для розничных, так и корпоративных клиентов, повышен контроль за тестированием и вводом в эксплуатацию программного обеспечения, проведена значительная работа по импортозамещению и снижению аварийности ИТ-систем.

В целом результаты проверочных мероприятий ДВА в 2024 году свидетельствовали об отсутствии существенных недостатков при реализации цифровых трансформационных процессов, надежности информационных систем и инфраструктуры Банка.

4. По результатам проверок и мониторинга административно-хозяйственной деятельности, качества клиентского обслуживания, клиентоориентированности бизнеса, реализации учетных функций и прочих направлений не было выявлено существенных отклонений, система внутреннего контроля в 2024 году оценивалась удовлетворительно.

5. Отдельным направлением мониторинга со стороны ДВА традиционно является контроль выполнения рекомендаций в части полноты, адекватности и своевременности устранения выявленных нарушений и недостатков в работе подразделений Банка. По результатам данных контрольных процедур можно констатировать, что необходимые меры, направленные на устранение отмеченных отклонений и недостатков, принимались в целом своевременно и в полном объеме.

6. ДВА в рамках своей деятельности проводил мониторинг развития системы корпоративного управления. По итогам 2024 года Банк ВТБ сохранил высокие позиции в Национальном рейтинге корпоративного управления, Банку подтверждён рейтинг на уровне «8+», соответствующий передовым стандартам. Банк входит в топ-4 компаний указанного рейтинга. Проверки ДВА затрагивали различные аспекты системы корпоративного управления в Банке, в том числе распределение зон ответственности, полномочий, прав и обязанностей коллегиальных органов и подразделений Банка, мониторинг достижения стратегических целей, соблюдение работниками Банка этических норм и ценностей, вопросы информационного взаимодействия между подразделениями Банка. Результаты контрольных процедур ДВА также свидетельствовали об эффективности действующей в 2024 году в Банке системы корпоративного управления.

Выводы.
На основании результатов проверочной деятельности и контрольных мероприятий ДВА считаем необходимым констатировать следующее:

1. **В целом система внутреннего контроля, нормативного регулирования всех основных бизнес-процессов и мероприятий по минимизации принимаемых Банком рисков по состоянию на 01.01.2025 была адекватна характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.**
2. **Критические нарушения, ошибки и недостатки в деятельности Банка, которые могли бы создать угрозу интересам акционеров, кредиторов и вкладчиков или оказать влияние на его финансовую устойчивость в отчетном периоде, не были установлены.**
3. **Текущие процессы в Банке направлены на формирование целостной системы управления рисками, которая соответствует характеру и масштабам деятельности Банка, профилю принимаемых им рисков и отвечает экономическим условиям и потребностям развития бизнеса.**
4. **Система корпоративного управления Банка в 2024 году была эффективна и соответствовала установленным требованиям законодательства и рекомендациям надзорных органов, что было подтверждено независимым рейтингом.**