

# Заключение Департамента внутреннего аудита ПАО «МТС-Банк» по итогам 2025 года

Акционерам ПАО МТС-Банк  
Совету директоров ПАО МТС-Банк

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 — ДВА) по итогам 2025 года подтверждают, что в целом системы внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления ПАО «МТС-Банк» (далее — Банк) адекватны характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

В рамках проведенных тематических проверок в 2025 году ДВА не выявил недостатки в деятельности Банка, которые могут создать существенную угрозу интересам акционеров, кредиторов и вкладчиков или оказать существенное влияние на его финансовую устойчивость.

## Деятельность ДВА

ДВА дает независимую оценку эффективности системы внутреннего контроля, системы управления рисками и капиталом, системы корпоративного управления Банка и формирует рекомендации по повышению их эффективности. В рамках своей деятельности ДВА осуществляет проверки по всем направлениям деятельности Банка, объектом проверок может являться любое подразделение и служба Банка, организации — участники Группы Банка, а также система внутреннего контроля, корпоративное управление, система управления рисками, бизнес-процессы, бизнес-функции, проекты (инициативы), программное обеспечение, информационные системы, порядки и процедуры совершения банковских операций.

В 2025 году ДВА провел 18 аудиторских проверок в соответствии с Планом проверок, утвержденным Советом Директоров Банка, а также 7 внеплановых проверок.

По результатам проведенных проверок в 2025 году ДВА выпустил 299 рекомендаций. На регулярной основе ДВА контролирует выполнение рекомендаций.

Результаты проверок, включая описание отмеченных недостатков, наблюдений, причин, рисков и рекомендаций были представлены профильным подразделениям и руководству Банка в установленном порядке. Результаты деятельности ДВА были рассмотрены на заседаниях Правления, Комитета по аудиту при Совете директоров Банка, а также Совета директоров Банка.

## Независимость ДВА

ДВА подотчетен Совету Директоров Банка и действует под его непосредственным контролем. ДВА административно подчинен Председателю Правления Банка. Директор и сотрудники ДВА руководствуются следующими принципами: постоянство деятельности, независимость и объективность, профессионализм, конфиденциальность, честность и профессиональная смелость, должная осмотрительность. В 2025 году отсутствовали случаи, препятствующие осуществлению ДВА своих функций.

## Оценка системы внутреннего контроля

В Уставе Банка, а также во внутренних нормативных документах Банка определена структура и состав органов управления и структурных подразделений Банка, в том числе ответственных за осуществление внутреннего контроля и оценку его состояния, порядок их образования, полномочия, принципы организации и функционирования системы внутреннего контроля.

Сотрудники Банка вовлечены в осуществление внутреннего контроля с учетом занимаемой должности и обязанностей, определенных должностными инструкциями и внутренними документами Банка.

ДВА дает независимую оценку эффективности внутреннего контроля по результатам проведенных тематических проверок. В 2025 году результаты проверок были представлены в установленном порядке профильным подразделениям, Правлению, Комитету по аудиту при Совете Директоров Банка, Совету директоров Банка. ДВА контролирует исполнение рекомендаций по результатам проверок.

## Оценка системы управления рисками и капиталом

Банк управляет рисками и капиталом банка в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом, утвержденной решением Совета Директоров Банка и определяющей базовые принципы, в соответствии с которыми формируется и функционирует система управления рисками и достаточностью собственных средств (капитала). В Декларации риск-ап

петита Банка отражены параметры приемлемого уровня риска, который Банк готов принять в процессе своей деятельности, исходя из своей стратегии и бизнес-модели. В составе всеобъемлющей системы управления рисками Банка Декларация риска-аппетита формирует рамки, в которых бизнес может развиваться безопасно, согласно приемлемому с точки зрения акционеров Банка риск-аппетиту. Информация о соблюдении количественных индикаторов риска, отраженных в Декларации риск-аппетита, рассматривается на Правлении и Совете Директоров Банка в рамках Отчета об управлении рисками.

ДВА дает независимую оценку эффективности системы управления рисками и капиталом по результатам проведенных тематических проверок. В 2025 году результаты проверок были представлены в установленном порядке профильным подразделениям, Правлению, Комитету по аудиту при Совете Директоров Банка, Совету директоров Банка. ДВА контролирует исполнение рекомендаций по результатам проверок.

## Оценка системы корпоративного управления

Корпоративное управление устанавливает правила и процедуры принятия корпоративных решений, обеспечивает управление и контроль деятельности Банка. Кодекс корпоративного управления, утвержденный Советом Директоров Банка, определяет принципы и процедуры корпоративного управления, и направлен на защиту интересов всех акционеров Банка, независимо от количества акций, которыми они владеют,

а также на обеспечение большей прозрачности управления Банком и подтверждение готовности следовать нормам законодательства и стандартам надлежащего корпоративного управления. Конкретные процедуры и практика корпоративного управления детально прописаны и регулируются Уставом и внутренними документами Банка. Исполнительные органы и Совет директоров Банка отчитываются за результаты своей деятельности непосредственно перед Общим собранием акционеров Банка.

ДВА дает независимую оценку системы корпоративного управления по результатам проведенных тематических проверок. В 2025 году результаты проверок были представлены в установленном порядке профильным подразделениям, Правлению, Комитету по аудиту при Совете Директоров Банка, Совету директоров Банка. ДВА контролирует исполнение рекомендаций по результатам проверок.

## Оценка деятельности ДВА Комитетом по аудиту при Совете Директоров Банка

По итогам 2025 года Комитет аудиту при Совете Директоров Банка рассмотрел результаты деятельности ДВА и оценил качество работы ДВА как соответствующую ожиданиям.

Директор Департамента  
внутреннего аудита ПАО МТС-Банк

Е. И. Копанева

---

### Пояснительная информация

Заключение ДВА рассмотрено Комитетом по аудиту при Совете директоров Банка

Решение о включении заключения ДВА в перечень информации (материалов), предоставляемой для ознакомления лицам, имеющим право на участие в годовом Общем собрании акционеров ПАО «МТС-Банк» по итогам 2025 года, принято Советом директоров Банка на заседании ХХ.05.2026.