

Заключение Департамента внутреннего аудита ПАО «МТС-Банк» по итогам 2024 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 2024 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 2024 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 2024 году ДВА провел 21 аудиторскую проверку в соответствии с Планом проверок, утвержденным Советом Директоров Банка, а также 6 внеплановых проверок.

По результатам проведенных проверок в 2024 году ДВА выпустил 312 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. В 2024 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 2024 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-аппетита 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 2024 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 2024 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 Банк

По итогам 2024 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 2024 года, принято Советом директоров Банка на заседании XX.04.2025.