

# ЗАКЛЮЧЕНИЕ СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА ПАО «СОВКОМБАНК» ПО ИТОГАМ 2025 ГОДА

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

## Общий вывод

Результаты проверок Службы внутреннего аудита (далее — Служба) по итогам 2025 года подтверждают надежность и эффективность управления рисками и внутреннего контроля, а также корпоративного управления ПАО «Совкомбанк» (далее – Банк).

Функционирующие в Банке системы внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления адекватны характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Нарушения, ошибки и недостатки в деятельности Банка, которые могут создать угрозу интересам акционеров, кредиторов и вкладчиков или оказать влияние на его финансовую устойчивость, не выявлены.

## Независимость Службы

Служба подотчетна Наблюдательному совету и административно подчинена Председателю Правления Банка. Служба осуществляет свою деятельность с соблюдением

принципов постоянства, независимости, беспристрастности, честности, объективности и профессиональной компетентности. Препятствий и ограничений при реализации функций внутреннего аудита, способных негативно повлиять на эффективное функционирование Службы, не установлено.

## Оценка системы внутреннего контроля

В соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в Уставе Банка содержатся сведения о системе органов управления, в том числе органов внутреннего контроля, о порядке их образования и полномочиях.

Построение систем внутреннего контроля 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, проводит

независимую оценку эффективности систем внутреннего контроля и управления рисками. Служба осуществляет проверки по всем направлениям деятельности Банка, объектом проверок является любое подразделение и работник Банка.

Служба осуществляет деятельность в соответствии с годовым Планом аудиторских проверок. Планом проверок на 2025 год охвачены основные процессы Банка, которые несут или могут принести наибольший риск для Банка. Годовой План аудиторских проверок утвержден решением Наблюдательного совета Банка.

Аудиторские проверки, предусмотренные Планом проверок на 2025 год, выполнены полностью, проведено 15 проверок. Результаты проверок доведены до исполнительных органов Банка и руководителей профильных подразделений.

Руководством оперативно приняты меры по устранению всех нарушений, выявленных Службой, а также по внесению изменений в бизнес-процессы, повышению эффективности контрольных процедур, уточнению внутренних нормативных документов.

## Акционерам ПАО «Совкомбанк» Наблюдательному совету ПАО «Совкомбанк»

Оценка системы внутреннего контроля осуществляется Службой в соответствии с принципами и подходами, изложенными в общепринятых концепциях и практиках работы в области внутреннего контроля, а также нормативных документах Российской Федерации и Банка России.

Вопросы оценки эффективности процедур системы внутреннего контроля и подготовки предложений по их совершенствованию рассматривались на заседаниях постоянно действующего коллегиального консультативно-совещательного органа – Аудиторского комитета Наблюдательного совета Банка (далее – Аудиторский комитет).

Аудиторский комитет регулярно рассматривал отчеты Службы о планах работы, результатах проверок, устранения выявленных нарушений и исполнения рекомендаций. Результаты рассмотрения утверждались Наблюдательным советом Банка.

## Оценка системы управления рисками

Банк управляет рисками и капиталом группы в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом,

утвержденной Наблюдательным советом Банка и определяющей основные положения, принципы, цели и задачи системы управления рисками и достаточностью капитала, с учетом требований Банка России, нормативных актов Российской Федерации, рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

Служба, являясь третьей линией защиты, проводит оценку эффективности системы управления рисками и капиталом, включая проверку методологии оценки рисков, соблюдения процедур управления рисками, установленных внутренними документами (методиками, программами, правилами, порядками и т.д.).

В 2025 году Службой проведена проверка эффективности процедур управления значимыми рисками и достаточности капитала, которая в целом подтвердила их эффективность. При оценке использовались критерии, закрепленные в нормативных актах Банка России.

Информация о результатах проверки доведена до членов Аудиторского комитета и Наблюдательного совета Банка. Также о результатах проверки проинформированы исполнительные органы Банка.

#### **Оценка системы корпоративного управления**

Основные подходы, требования и принципы функционирования

системы корпоративного управления Банка зафиксированы в Уставе Банка, Положениях о Наблюдательном совете Банка и Общем собрании акционеров Банка, Кодексе корпоративного управления.

Система корпоративного управления нацелена на обеспечение стабильности Банка, его успешной работы на финансовых рынках, а также поддержания высоких стандартов корпоративного управления и деловой этики для успешного ведения бизнеса, в целях обеспечения и защиты интересов перед участниками, клиентами и работниками Банка.

Структура корпоративного управления Банка обеспечивает поддержание адекватного баланса между органами управления, распределение полномочий и разграничение общего руководства, осуществляемого Общим собранием акционеров и Наблюдательным советом, и руководства текущей деятельностью Банка, осуществляемого его исполнительными органами.

В ходе проверок Службой рассматривались вопросы: соблюдения этических принципов и корпоративных ценностей компании; достижения целей по проверяемым бизнес-процессам и мониторинга их достижения; нормативного обеспечения и процедур информационного взаимодействия на

всех уровнях управления; раскрытия информации о деятельности Банка.

#### **Оценка деятельности Службы**

Функционирование Службы соответствует требованиям, установленным законодательством Российской Федерации. Аудиторским комитетом одобрена Стратегия развития Службы до 2027 года.

#### **Руководитель Службы внутреннего аудита ПАО «Совкомбанк»**

**Комаров М.М.**

#### **Пояснительная информация**

Заключение Службы рассмотрено Наблюдательным советом Банка.

Решение о включении заключения Службы по итогам 2025 года в перечень информации (материалов), предоставляемой для ознакомления акционерам при подготовке к проведению заседания Собрания, принято Наблюдательным советом Банка на заседании 27.05.2026.