

## **Заключение Департамента внутреннего аудита за 2020 год о состоянии системы внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления в Банке ВТБ (ПАО)**

1. Деятельность Департамента внутреннего аудита (далее – ДВА) в отчетный период, 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, эффективности управления активами и пассивами, необходимого уровня финансовой устойчивости, соблюдения законодательных и надзорных требований, а также ведение объективной и полной финансовой и бухгалтерской отчетности.

При планировании проверочных мероприятий ДВА использует риск-ориентированный подход, учитывающий характер и уровень рисков по тем или иным бизнес процессам и подразделениям. При этом в приоритетном порядке учитываются поставленные перед Банком стратегические цели и задачи, мнение членов Комитета Наблюдательного совета Банка по аудиту и исполнительного руководства Банка, а также требования Банка России по периодичности проведения проверок.

В 2020 году ДВА провел более 500 проверок разного уровня и глубины - от экспресс-проверок до комплексного контроля отдельных бизнес направлений, которые охватывали как Головную организацию и широкую региональную сеть, так и дочерние организации Банка.

В 2020 году в ходе проверок ДВА не было выявлено нарушений, которые могли бы оказать сколь-либо существенное негативное влияние на финансовый результат и/или качество активов Банка.

Тематически проверки охватывали в первую очередь особые условия работы Банка в период эпидемии, трансформацию бизнес процессов в части цифровизации, ускоренного создания и вывода на рынок новых продуктов, а также управление рисками.

2. Проверки системы управления и оценки банковских рисков в соответствии с требованиями Положения от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» находятся в центре внимания деятельности ДВА. В 2020 году ДВА был реализован широкий круг контрольных мероприятий по данному направлению, в том числе следующие ключевые проверки:

2.1. ДВА была проведена внеплановая объемная проверка эффективности функционирования системы и выполнения процедур управления операционным риском в Банке в соответствии с требованиями Положения Банка России от 08.04.2020 № 716-П «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитных организациях и банковской группе» (далее – Положение № 716-П). По итогам проверки ДВА пришел к выводу, что система управления операционным риском (СУОР) в целом приведена в соответствие новым регуляторным требованиям и может быть оценена как эффективная. В короткий период времени в Банке проведена многоплановая работа по имплементации требований Положения №716-П во все процессы управления операционным риском, в том числе внесены изменения в нормативную базу, доработаны процедуры количественной и качественной оценки операционного риска, скорректирован процесс сбора операционного риска, проведена верификация данных о рисковом событиях, влияющих на расчет операционного риска, внедрена новая автоматизированная система управления операционным риском (АСУОР 2.0).

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Положения № 716-П был рассмотрен Наблюдательным советом Банка (протокол от 22.12.2020 №15). В целях экономии капитала Банком первым среди кредитных организаций РФ направлено уведомление в Банк России о досрочном переходе на новую СУОР.

2.2. В части контроля за управлением кредитным риском ДВА выбран подход в форме контрольных мероприятий по отдельным сегментам и продуктам в разрезе Глобальных бизнес линий. 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. В 2020 году в соответствии с утвержденным Наблюдательным советом Банка Планом работы ДВА, были

проведены следующие аудиторские проверки, затрагивающие вопросы управления кредитным риском:

- Проверка финансирования жилищного строительства;
- Проверка развития цифровых каналов продаж ипотечных кредитов;
- Проверка развития потребительского кредитования и хода реализации стратегических инициатив;
- Проверка системы управления рисками и внедрения цифровых инструментов при кредитовании клиентов крупного бизнеса.

Аудиторские проверки затрагивали различные аспекты управления кредитным риском, в том числе соблюдение установленных лимитов, систему делегирования полномочий, разделение функционала, порядок принятия решений, проведение установленных экспертиз, работу с обеспечением, контроль целевого использования, соблюдение требований по проведению мониторинга и выявлению факторов кредитного риска, формирование резервов и прочие.

Дополнительно 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 рискам. Начиная с конца 2020 года, ДВА сопровождает разработку и тестирование рейтинговых моделей в рамках планового перехода Банка на ПБР в 2021 году (управление кредитным риском на основе внутренних рейтингов в соответствии с Положением №483-П).

По результатам проведенных проверочных мероприятий ДВА подтверждает эффективность действующих 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 оценка качества внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК). Проверка ДВА за 2020 год подтвердила соответствие действующих в Банке процедур ВПОДК регуляторным требованиям.

2.4. ДВА на регулярной основе осуществляет 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. По результатам 2020 года эффективность процедур управления рыночными рисками и риском ликвидности оценивается на приемлемом уровне.

3. Для контроля и оценки проводимых изменений бизнес-процессов в рамках цифровизации и трансформации, которые заложены в Стратегии развития 2019-2022, в 2020 году ДВА проведены следующие плановые аудиторские проверки:

- Проверка организации работ по построению цифровой экосистемы Банка для клиентов малого и среднего бизнеса;
- Проверка модернизации и повышения эффективности учетных функций в Банке;
- Проверка выполнения ключевых стратегических ИТ-инициатив;
- Проверка результатов реализации ключевых стратегических инициатив по повышению эффективности бизнес-процессов в Банке.

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 организации работы с премиальными и состоятельными клиентами розничного бизнеса;
- Проверка предоставления инвестиционных услуг клиентам розничного бизнеса.

По итогам проведенных проверок реализованы мероприятия, направленные на улучшение функциональности, надежности и стабильности цифровых сервисов ВТБ как для розничных, так и корпоративных клиентов. В целом результаты проверочных мероприятий ДВА свидетельствуют об эффективности цифровых трансформационных процессов в Банке и поддержании адекватной контрольной среды.

4. Дополнительно к плановым аудиторским и мониторинговым проверкам в 2020 году в период пандемии было проведено более 200 экспресс-проверок с фокусом на реализации мероприятий, направленных на поддержку всех групп клиентов, а также обеспечение непрерывности деятельности Банка и безопасности технологий. По результатам проверочных мероприятий ДВА подтверждает своевременную настройку необходимых процедур в период пандемии при сохранении надлежащего уровня контрольной среды.

5. По результатам проверок и мониторинга иных направлений деятельности Банка (административно-хозяйственной, маркетинга и рекламы, учетных функций и прочих) не выявлено существенных отклонений, система внутреннего контроля оценивается удовлетворительно.

6. 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.

7. ДВА в рамках своей деятельности также проводил мониторинг развития системы корпоративного управления. В 2020 году впервые была проведена независимая оценка эффективности работы Наблюдательного совета Банка. Результатом реализуемых Банком мер в области корпоративного управления стало повышение в 2020 году позиции в Национальном рейтинге до уровня, соответствующего передовым стандартам корпоративного управления<sup>1</sup>. При проведении ключевых проверок бизнес- процессов Банка ДВА проводилась оценка качества системы корпоративного управления по соответствующему направлению деятельности. Результаты контрольных процедур свидетельствуют об эффективности действующей системы корпоративного управления в Банке.

8. ДВА непосредственно осуществляет организационную поддержку работы Комитета Наблюдательного Совета Банка по аудиту, который регулярно заслушивает отчеты по управлению рисками, финансами и другим ключевым вопросам деятельности Банка.

#### **Выводы.**

**На основании результатов проверочной деятельности и контрольных мероприятий ДВА, считаем необходимым констатировать следующее:**

- 1. Система внутреннего контроля, нормативного регулирования всех основных бизнес-процессов и мероприятий по минимизации принимаемых Банком рисков находятся в удовлетворительном состоянии, в том числе в части соответствия требованиям Банка России.**
- 2. Благодаря целенаправленным мерам в Банке реализуются проекты по глубокому совершенствованию системы управления рисками, в 2020 году Банк полностью перестроил в соответствии с новыми надзорными требованиями систему управления операционными рисками и приступил к переходу к управлению кредитными рисками на основе применения внутренних рейтингов заемщиков.**
- 3. Банк осуществлял в период эпидемии многочисленные меры поддержки розничных и корпоративных клиентов в рамках как государственных, так и собственных программ. При этом соблюдались законодательно и нормативно установленные стандарты такой поддержки.**
- 4. Постоянно совершенствуется система корпоративного управления, которая тестируется через независимые оценки и рейтинги.**

Член Правления Банка ВТБ (ПАО)

подписано

Э.Р. Норов

---

<sup>1</sup> Присвоен 8 уровень, соответствующий показателю «Передовая практика корпоративного управления»