

## Контроль и аудит

### Внутренний контроль и аудит

Внутренний контроль и аудит группы ВТБ функционирует на основе лучших мировых практик и в соответствии с требованиями законодательства стран присутствия Группы. Порядок взаимодействия и подчиненности элементов системы внутреннего контроля поддерживает необходимый уровень их независимости.

При Управляющем комитете группы ВТБ созданы и функционируют координационная Комиссия по внутреннему аудиту и координационная Комиссия по комплаенс и внутреннему контролю в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

### Система внутреннего контроля группы ВТБ обеспечивает:

Эффективность деятельности Банка и группы ВТБ

Эффективность управления активами и пассивами (включая сохранность активов) и управления рисками

Достоверность, полноту и своевременность представления финансовой и управленческой информации и отчетности

Информационную безопасность

Соблюдение требований законодательства, нормативных актов, правил и международных стандартов внутреннего аудита

Исключение вовлечения группы ВТБ и ее сотрудников в противоправную деятельность

### Основные задачи внутреннего контроля и аудита в группе ВТБ

- Независимая оценка эффективности систем внутреннего контроля, управления рисками, бухгалтерского учета и отчетности, бизнес-процессов, деятельности подразделений и сотрудников, а также оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых операций и сделок;
- Проверка надежности внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, а также проверка применяемых способов обеспечения сохранности имущества;
- Мониторинг основных областей рисков и контрольных механизмов в целях выявления недостатков системы внутреннего контроля, новых рисков, а также создания механизмов превентивного контроля для предупреждения рисковых событий;
- Выработка рекомендаций по совершенствованию и повышению эффективности систем, процессов, процедур, сделок и деятельности подразделений и сотрудников Группы;
- Взаимодействие с внешними контролирующими органами и внешними аудиторами.

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется на постоянной основе руководством и работниками структурных подразделений Банка, а также Департаментом внутреннего аудита.

### СИСТЕМА ОРГАНОВ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ БАНКА

#### ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ

(Общее собрание акционеров, Наблюдательный совет, Правление, Президент – Председатель Правления)

#### РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ

#### ГЛАВНЫЙ БУХГАЛТЕР (его заместители)

#### РУКОВОДИТЕЛИ ФИЛИАЛОВ (их заместители) И ГЛАВНЫЕ БУХГАЛТЕРЫ ФИЛИАЛОВ (их заместители)

#### СТРУКТУРНЫЕ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ (ответственные работники) Банка, осуществляющие внутренний контроль

## Комитет по аудиту

Для содействия эффективному выполнению функций Наблюдательного совета Банка в части контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка при Наблюдательном совете создан Комитет по аудиту. Подробнее о составе Комитета по аудиту и его деятельности читайте в разделе «Корпоративное управление / Наблюдательный совет / Комитеты Наблюдательного совета».

## Департамент внутреннего аудита

Для оказания содействия органам управления в обеспечении эффективной работы группы ВТБ в Банке действует Департамент внутреннего аудита, который осуществляет мониторинг системы внутреннего контроля, аудиторские проверки, а также представляет независимые рекомендации по совершенствованию банковской деятельности и контрольных процедур.

Департамент внутреннего аудита – самостоятельное структурное подразделение банка ВТБ. Он напрямую подотчетен Наблюдательному совету. Наблюдательный совет утверждает планы работы Департамента, контролирует их исполнение, рассматривает его отчеты о результатах аудиторских проверок и мониторинга системы внутреннего контроля, а также о выполнении рекомендаций Департамента внутреннего аудита по устранению выявленных недостатков.

В структуру Департамента внутреннего аудита входят подразделения, ответственные за аудит кредитного процесса, некредитных бизнес-процессов, региональных подразделений, цифровой аудит процессов и информационных технологий, а также аудит в Группе. В целях повышения эффективности мониторинга системы внутреннего контроля в региональной сети Банка часть сотрудников Департамента работают на постоянной основе в территориальных подразделениях ВТБ.

В 2020 году Департамент внутреннего аудита провел 27 плановых проверок и контрольных мероприятий, в том числе 17 проверок различных направлений деятельности головной организации и 10 проверок деятельности филиалов Банка. Помимо этого, в рамках текущего мониторинга сотрудники Департамента в территориальных подразделениях провели 707 тематических проверок.

Наряду с аудиторскими проверками и мониторингом системы внутреннего контроля Банка приоритетами Департамента внутреннего аудита являются контроль деятельности, а также координация и поддержание единого уровня практики и компетенций внутреннего аудита дочерних организаций. В 2020 году Департаментом проведено 11 контрольных мероприятий в дочерних компаниях и банках Группы. На регулярной основе Департамент внутреннего аудита анализирует отчеты о работе служб внутреннего аудита компаний Группы.

В целях повышения профессионализма и обмена опытом на базе Банка проводятся стажировки сотрудников внутреннего аудита компаний Группы, в том числе с привлечением функциональных координаторов группы ВТБ.

Департамент внутреннего аудита взаимодействует с Комитетом по аудиту и внешними аудиторами Банка в части предоставления информации о системе внутреннего контроля, а также основных недостатках, выявленных Департаментом в течение проверяемого аудиторами периода.

Комитетом Наблюдательного совета Банка по аудиту ежегодно проводится оценка эффективности процесса проведения внутреннего аудита. В 2020 году результаты деятельности по направлению «Внутренний аудит» по итогам 2019 года признаны полностью соответствующими поставленным целям и задачам<sup>1</sup>.

В Департаменте внутреннего аудита разработана и реализуется Программа гарантов и повышения качества внутреннего аудита, которая охватывает все аспекты внутреннего аудита.

Согласно Положению о Департаменте внутреннего аудита Банка деятельность Департамента подлежит регулярной независимой внешней оценке с периодичностью не реже одного раза в пять лет. Последний раз внешняя независимая оценка внутреннего аудита Банка была проведена в 2019 году компанией PwC. Оценка проводится на предмет соответствия внутреннего аудита Банка требованиям международных профессиональных стандартов, рекомендациям и требованиям Банка России и Росимущества. Международные стандарты внутреннего аудита сформированы с учетом обширного опыта ведущих мировых финансовых и нефинансовых организаций и являются одним из ключевых общепризнанных ориентиров по направлению внутреннего аудита. По итогам оценки подтверждено полное соответствие внутреннего аудита ВТБ требованиям международных стандартов и кодекса этики внутреннего аудита. Отмечен высокий уровень зрелости Департамента внутреннего аудита, в том числе в части объективности, профессионализма, использования продвинутых подходов и технологий.

<sup>1</sup> Протокол Комитета Наблюдательного совета Банка по аудиту № 169 от 31 марта 2020 года.