

## **Заключение Службы внутреннего аудита ПАО «Банк «Санкт-Петербург» по итогам 2024 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), проведенных в 2024г., подтверждают, что состояние системы внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления ПАО «Банк «Санкт-Петербург» в целом соответствуют характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Нарушений и недостатков в деятельности Банка, способных создать угрозу интересам акционеров, кредиторов, вкладчиков и/или оказать влияние на его финансовую устойчивость, не выявлено.

### **Независимость Службы внутреннего аудита**

Независимость Службы установлена внутренними документами Банка и достигается совокупностью организационных мер и принципов:

- ✓ Служба подчинена и подотчетна Наблюдательному совету Банка;
- ✓ Служба не осуществляет деятельность, подвергаемую проверкам, не участвует в совершении банковских операций и других сделок, Директор Службы и ее работники не имеют права подписывать от имени Банка платежные (расчетные), бухгалтерские документы, а также иные документы, в соответствии с которыми Банк принимает на себя риски, а также визировать такие документы;
- ✓ Директор Службы самостоятельно докладывает Наблюдательному совету Банка о вопросах, возникающих в ходе осуществления аудитором своих функций, и о предложениях по их решению, а также раскрывает данную информацию председателю Правления и Правлению Банка;
- ✓ деятельность Службы подлежит независимой проверке аудиторской организацией.

### **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 исполнительных органах, и органах, составляющих систему внутреннего контроля. Согласно Уставу, система внутреннего контроля представляет собой совокупность органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающих соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом и внутренними документами Банка.

Служба внутреннего аудита, как один из органов внутреннего контроля, осуществляет мониторинг функционирования системы внутреннего контроля, дает независимую оценку ее надежности и эффективности.

В рамках своей деятельности Служба осуществляет проверки направлений деятельности Банка, объектом проверок может являться любое подразделение и работник Банка. Работникам Службы в целях выполнения функций Службы предоставлен беспрепятственный доступ к информации, в том числе конфиденциальной информации, на любых носителях.

При планировании проверочных мероприятий Служба использует риск-ориентированный подход, учитывающий характер и уровень рисков бизнес- и иных процессов, подразделений.

При планировании учитываются поставленные перед Банком стратегические цели и задачи, предложения членов Комитета по аудиту Наблюдательного совета, исполнительных органов Банка, а также требования Банка России по периодичности проведения проверок. План работы Службы рассматривается на Комитете по аудиту Наблюдательного совета и утверждается Наблюдательным советом Банка.

По заданию Наблюдательного совета Банка, по рекомендации Комитета по аудиту Наблюдательного совета или при выявлении/поступлении фактов, свидетельствующих о наличии риска по тем или иным направлениям работы Банка, Служба проводит внеплановые аудиторские проверки.

В соответствии с Планом работы Службы в 2024г. было проведено 11 аудитов, а также 1 внеплановый аудит. План работы Службы на 2024г. выполнен полностью. По итогам проведенных аудитов руководителям профильных подразделений Банка даны рекомендации, направленные на повышение эффективности системы внутреннего контроля и внутренних процессов Банка. Службой на постоянной основе осуществляется контроль выполнения рекомендаций. О результатах проверок и принятых мерах установленным порядком доложено Наблюдательному совету Банка.

### **Оценка системы управления рисками**

Банк управляет рисками и капиталом в соответствии с Политикой по управлению рисками и капиталом, утвержденной Наблюдательным советом Банка, а также в соответствии с внутренними документами, разработанными в ее продолжение. Политика по управлению рисками и капиталом разработана в соответствии с действующими законодательными и нормативными документами Российской Федерации и Банка России.

Служба внутреннего аудита, в рамках проведения аудитов, проводит оценку эффективности методов оценки всех существенных рисков, определенных Банком. О результатах аудитов установленным порядком проинформированы профильные подразделения, Руководство Банка и Наблюдательный совет Банка.

### **Оценка системы корпоративного управления**

Банк следует всем основным принципам, изложенным в письме Банка России от 10.04.2014 «О Кодексе корпоративного управления», а также дополнениях и комментариях Банка России к данному документу<sup>1</sup>. Система корпоративного управления в Банке нацелена на обеспечение прав и интересов акционеров, повышение эффективности ведения бизнеса, увеличение уровня прозрачности и инвестиционной привлекательности Банка, сохранение и приумножение акционерного капитала.

В ходе аудитов Службы существенных несоответствий практикам корпоративного управления не выявлено, о результатах аудитов в установленном порядке проинформированы профильные подразделения, Руководство Банка и Наблюдательный совет Банка.

### **Оценка деятельности Службы Комитетом по аудиту Наблюдательного совета Банка**

По итогам 2024г. деятельность Службы признана Комитетом по аудиту Наблюдательного совета Банка эффективной.

Директор Службы внутреннего аудита

(подпись)

ФИО

---

<sup>1</sup> С учетом ограничений к раскрытию отдельной информации