

**Заключение  
об оценке надежности и эффективности  
управления рисками и внутреннего контроля  
ПАО «Донкомбанк» в 2025 году.**

В соответствии с утвержденным Советом директоров 30.01.2026 года Планом работы на 2026 год, Службой внутреннего аудита осуществлена оценка состояния и эффективности системы внутреннего контроля, а также оценка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками ПАО «Донкомбанк» в 2025 году.

В ходе проверки СВА рассмотрены следующие вопросы:

1. Принципы построения системы внутреннего контроля ПАО «Донкомбанк». Осуществление контроля со стороны органов внутреннего контроля и должностных лиц Банка.
2. Оценка принятия мер по оптимизации системы внутреннего контроля и процедур мониторинга.
3. Оценка актуальности нормативных документов, соответствия требованиям законодательства Российской Федерации, нормативным и иным актам Банка России.
4. Оценка организации системы внутреннего контроля Банка, порядка доведения результатов оценки до руководства Банка и уполномоченных органов Банка.
5. Оценка эффективности выполнения процедур управления операционным риском.

Система внутреннего контроля ПАО «Донкомбанк» включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности кредитной организации, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля кредитной организации (далее - мониторинг системы внутреннего контроля).

Согласно Устава ПАО «Донкомбанк» внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными Уставом и внутренними документами Банка, учитывающими характер и масштаб осуществляемых операций, уровень и сочетание принимаемых рисков осуществляют:

- Совет директоров Банка;
- Правление Банка;
- Председатель Правления;
- главный бухгалтер (заместитель главного бухгалтера) Банка;
- служба внутреннего аудита;
- служба внутреннего контроля;
- служба управления рисками;
- сектор по финансовому мониторингу.

Оценка надежности и эффективности управления рисками и внутреннего контроля Банка осуществляется службой внутреннего аудита на постоянной основе, посредством мониторинга текущей деятельности, а так же при проведении проверок подразделений Банка в соответствии Планом проверок.

Проверка деятельности Службы управления рисками осуществлялась в ходе проведения проверки полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками. Служба управления рисками, координирует работу структурных подразделений Банка по выявлению и оценке

банковских рисков, проводит анализ состояния системы управления банковскими рисками и капиталом на постоянной основе и доводит результаты анализа Правлению Банка - ежемесячно, Комитету по управления рисками Совета директоров Банка - ежеквартально, в отчете «Сведения о состоянии системы управления банковскими рисками и капиталом и оценки уровня рисков, характерных для Банка».

По результатам проверки установлено, что применяемые Банком процедуры и методы управления рисками, в целом соответствуют требованиям нормативных актов Банка России, обеспечивают поддержание финансовой устойчивости Банка на уровне, не создающем угрозы интересам акционеров, кредиторов и вкладчиков Банка, обеспечивают постоянное наблюдение за рисками, своевременное выявление дополнительных рисков и контроль за системой управления рисками и их оценкой.

В целях выявления, оценки различных видов операционного риска и контроля за их объемами, оценки достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия операционных рисков, планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки операционного риска, тестирования устойчивости Банка по отношению к различным факторам операционного риска, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, требований к достаточности собственных средств (капитала), установленных Банком России в Банке создана системы управления операционным риском.

По результатам проверки и оценки эффективности системы внутреннего контроля ПАО «Донкомбанк» установлено, что организация и качество системы внутреннего контроля, в целом соответствует действующему законодательству Российской Федерации, требованиям нормативных и иных актов Банка России, внутренним нормативным и организационно-распорядительным документам ПАО «Донкомбанк».

В отчетном периоде фактов не соблюдения установленных процедур принятия решений, не выполнение решений органов управления Банка и превышения полномочий в действиях сотрудников Банка не установлено.

В ходе проведения проверок Службой внутреннего аудита осуществляется мониторинг внутренних документов Банка, проверяется наличие внутренних положений и регламентов, регулирующих проведение всех банковских операций и определяющих процедуры принятия решений, своевременное внесение в них дополнений и изменений, обусловленных изменениями законодательства, нормативных актов Банка России.

Мониторинг функционирования системы внутреннего контроля Банка также осуществлялся Службой внутреннего аудита в ходе проведения проверок и наблюдения за исполнением структурными подразделениями Банка и органами управления функций контроля и управления банковскими рисками.

Фактический уровень банковских рисков и устойчивые показатели ликвидности, отсутствие нарушений, создающих угрозу финансовой стабильности Банка, интересам кредиторов и вкладчиков свидетельствует о том, что созданная система внутреннего контроля Банка, существующая внутренняя нормативная база, методология оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками обеспечивают соблюдение законодательства, правовых требований, информационную безопасность Банка, должную оценку целесообразности проводимых операций и сделок, сохранность имущества Банка, и позволяет оценить систему внутреннего контроля Банка в целом, как эффективную.

**Начальник  
Службы внутреннего аудита**



**А.М.Гордиков**

03.04.2026г.