



ОТЧЕТ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА ОАО «ЮНИБАНК» ЗА 2025г.

Уважаемые акционеры и гости!

Разрешите представить годовой отчет Внутреннего аудита за 2025г.

С целью повышения качества и эффективности внутреннего аудита, в течение 2025 года сотрудники подразделения Внутреннего аудита Банка, являющиеся членами организации "Институт Внутренних Аудиторов - Армения" (The IIA Armenia), принимали участие в различных профессиональных курсах, семинарах и тренингах для расширения профессиональных знаний и совершенствования рабочих навыков.

В 2025г. 2 сотрудника получили международную квалификацию в области противодействия отмыванию денег (AML), 2 сотрудника - в сфере ESG и 1 сотрудник - в области управления санкционными рисками.

В течение 2025г. подразделением Внутреннего аудита в основном проводились проверки сфер, функций, процессов и территориальных подразделений, отнесённых к высокому и среднему уровню риска, по результатам которых был представлен ряд рекомендаций, направленных на повышение эффективности процессов и совершенствование нормативного регулирования.

В рамках годовой рабочей программы Внутренний аудит реализовал ряд мероприятий.

1. Центральный офис

- Пересмотр и совершенствование требований внутренних правовых актов, регулирующих деятельность внутреннего аудита в Банке. Разработка и утверждение методики составления годового плана внутреннего аудита.
- Аудит информационных технологий и информационной безопасности, согласно требованиям решения 173-Ն ЦБ РА.
- Анализ процесса погашения кредитов за счет средств, полученных в рамках принудительного исполнения судебных актов.
- Анализ и оценка новой системы грейдинга.
- Оценка эффективности и регулирования кассовых операций в Банке.
- Оценка управления филиальной сетью Банка в соответствии с минимальным требованиям системы внутреннего контроля.
- Оценка рисков ипотечного кредитования, в том числе текущей кредитоспособности застройщиков/строительных компаний.
- Оценка эффективности процесса взыскания обязательств по мелким потребительским и карточным кредитам.
- Оценка эффективности процесса делегирования.
- Проверка процесса взыскания комиссий с юридических лиц.
- Оценка эффективности процесса управления риском ликвидности.
- Аудит процессов по предотвращению отмывания денег и финансирования терроризма, оценка системы внутреннего контроля.
- Анализ процессов по соответствию требованиям FATCA.
- Оценка эффективности внутренних процессов оценки достаточности капитала (ICAAP).
- Анализ процессов расчета и выплаты вознаграждений.
- Постпроверка на предмет устранения проблем, представленных в отчетах внешнего и Внутреннего аудита, а также оценка деятельности и эффективности внутреннего контроля финансовой группы «Юнигруп», в частности компании «РеГо Иншуранс».

2. Территориальные подразделения

В течение года была проведена комплексная проверка 7-ми филиалов, в 5-ти филиалах была проведена целевая проверка кредитов под залог золотых изделий, в 19-ти филиалах была проведена инвентаризация кассовых узлов, а также инвентаризация 13-ти банкоматов и платежных терминалов.

3. Внеплановые проверки

В течение года Внутренний аудит провел также внеплановые работы, в частности:

- Оценка эффективности обеспечения минимальных требований "О применении алгоритма автоматического сопоставления с перечнями лиц, связанных с терроризмом, опубликованными Советом безопасности ООН или в соответствии с ними".
- Анализ процесса выдачи доверенностей клиентам.
- Оценка процедуры частичного или полного погашения кредита при аресте счетов заемщика.
- Целевая проверка бизнес кредитов на сумму 100 млн драм и более, ипотечных и потребительских кредитов на сумму 50 млн драм и более, в том числе оценка достоверности сформированных по ним резервов и т.д.

Для устранения выявленных нарушений предпринимаются соответствующие действия, в частности:

- составляется план мероприятий по устранению зарегистрированных нарушений, назначаются ответственные лица/подразделения и устанавливаются сроки устранения нарушений от 10 до 90 дней в зависимости от уровня риска (высокий, средний, низкий) и характера нарушения,
- ежеквартально проводится перепроверка по устранению зафиксированных нарушений в целях исключения их повторения и проверки исполнения решений органов управления Банка.

Заключение Внутреннего аудита о системе внутреннего контроля ОАО "ЮНИБАНК"

Основаниями для заключения о соответствии системы внутреннего контроля ОАО "ЮНИБАНК" минимальным требованиям, установленным Центральным банком РА, являются:

- ✓ перепроверки Внутреннего аудита Банка в течение 2025г., согласно годовому плану, мероприятия, направленные на обеспечение рекомендаций, представленных по их результатам,
- ✓ оценки системы внутреннего контроля подразделений, подвергшихся внутреннему аудиту (система внутреннего контроля оценивалась по четырехуровневой шкале: удовлетворительно, в основном удовлетворительно, частично удовлетворительно, неудовлетворительно). Филиалам и процессам была присвоена оценка "в основном удовлетворительно",
- ✓ повторные проверки, проведенные Внутренним аудитом Банка вне рамок текущего контроля и годовой рабочей программы, а также меры, принятые для реализации рекомендаций, представленных по результатам этих проверок,
- ✓ мероприятия по устранению проблем, зарегистрированных со стороны Центрального банка РА,
- ✓ перепроверки выполнения рекомендаций, изложенных в документе "Письмо руководству" по результатам проверки со стороны аудиторской компании KPMG.

Выявленные в системе внутреннего контроля нарушения устранены в результате предпринятых мероприятий или находятся в процессе урегулирования, что служит основанием для заключения, что система внутреннего контроля ОАО "ЮНИБАНК" соответствует минимальным требованиям по осуществлению внутреннего контроля, установленным Центральным банком РА.

**Директор Внутреннего аудита
Артур Гукасов**