



ГODOVОЙ ОТЧЕТ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА ОАО «ЮНИБАНК» ЗА 2019г.

Уважаемые акционеры и гости!

Представляю Вашему вниманию годовой отчет Внутреннего аудита за 2019г.

Согласно годовому плану Внутреннего аудита, были осуществлены следующие работы:

1. Центральный офис

- Оценка соответствия деятельности Банка требованиям, установленным решением 173-Н ЦБ РА «Минимальные требования по обеспечению информационной безопасности».
- Проверка деятельности по управлению персоналом, кадровой политики, а также оценка системы внутреннего контроля.
- Комплексный аудит процесса выдачи ипотечного кредитования и потребительского кредитования под залог.
- Целевая проверка бизнес кредитов, выданных Банком в период 2016-2018гг.
- Проверка системы обслуживания платежных терминалов.
- Проверка процессов/мероприятий по предотвращению финансирования терроризма и отмывания денег.
- Целевая проверка карточных кредитов, выданных Банком в период 2016-2018гг.
- Целевая проверка кредитов, предоставленных под залог золота.
- Проверка процесса загрузки и инкассации банкоматов, а также оценка системы внутреннего контроля.
- Проверка работы управления бухгалтерского учета по операциям с пластиковыми картами.
- Аудиторская проверка на предмет расчетов и выплат бонусов.
- Проведение внезапных проверок кассовых узлов в филиалах Банка.
- Проведение периодических проверок банкоматов.
- Последовательная проверка на предмет устранения нарушений, представленных в отчетах Внутреннего аудита.

2. Территориальные подразделения

В течение года была проведена проверка 18 филиалов, в 13-и из которых были проведены комплексные проверки, в 5-и – краткие проверки (целевые, по отраслям).

Внеплановые проверки

В течение года Внутренний аудит провел также внеплановые работы:

- анализ процесса подписания договоров при выдаче овердрафтов под залог депозита.
- анализ процесса приостановления начисления процентов ros кредитов и кредитов под залог золота, а также их дальнейшего восстановления.
- анализ процесса автоматического закрытия счетов.
- анализ процесса осуществления переводов по приложению mobile banking.
- анализ процесса подписания договоров по депозиту «Гибкий».

Выявленные в ходе проверок нарушения Внутренним аудитом классифицированы следующим образом:

- 42 локальных нарушения, которые имели место вследствие действий или бездействия конкретных подразделений/сотрудников,
- 9 системных нарушений, для решения которых требуется доработка действующих внутренних правовых актов Банка.

Для устранения выявленных нарушений предпринимаются ряд действий, в том числе:

- в ходе последовательной проверки устанавливаются ответственные подразделения/лица и сроки по устранению нарушений (10-90 дней в зависимости от степени риска),
- осуществляется последовательный контроль за устранением зарегистрированных проблем, для исключения их повторения в дальнейшем, и за выполнением решений органов управления Банка,
- выявленные в ходе последовательных проверок типовые проблемы вместе с планом мероприятий по их разрешению и решениями органов управления Банка периодически направляются структурным и территориальным подразделениям Банка в целях их исключения в дальнейшем и разрешения в случае наличия.

Разрешите представить заключение Внутреннего аудита о системе внутреннего контроля.

Основаниями для заключения о соответствии системы внутреннего контроля ОАО «Юнибанк» минимальным требованиям, установленным центральным банком Республики Армения, являются:

- ✓ последовательные проверки в рамках годового рабочего плана Внутреннего аудита за 2019г, мероприятия по реализации представленных предложений,
- ✓ текущие и внеплановые проверки, проведенные Внутренним аудитом, мероприятия по реализации представленных предложений,
- ✓ мероприятия по устранению проблем, зарегистрированных в результате комплексной проверки ЦБ РА, последовательные проверки на предмет реализации представленных предложений,
- ✓ последовательные проверки на предмет реализации предложений, представленных в документе «Письмо руководству», на основе результатов проверки Внешнего аудита.

Выявленные в системе внутреннего контроля нарушения устранены в результате предпринятых мероприятий или находятся в процессе урегулирования, что позволяет заключить, что система внутреннего контроля ОАО «Юнибанк» соответствует установленным ЦБ РА минимальным требованиям по осуществлению внутреннего контроля.

Директор Внутреннего аудита ОАО «Юнибанк»
Айк Суварян
15.06.2020г.