

ОРГАНИЗАЦИОННЫЕ ПРИНЦИПЫ И ПОДХОДЫ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

ORGANIZATIONAL PRINCIPLES AND APPROACHES OF INTERNAL AUDIT IN CREDIT INSTITUTIONS

В статье рассмотрена специфика внутреннего аудита в кредитных организациях. Предложены состав, формы, порядок представления отчетов внутреннего аудита о результатах оценки объектов, к которым отнесены системы управления рисками и достаточности капитала, внутреннего контроля, корпоративного контроля и стратегии банка.

The article describes features of an internal audit in credit institutions. The composition, forms, and the procedure for submission of reports by the internal audit with results assessment are proposed. The composition includes such systems as risk management and capital sufficiency, internal control, corporate oversight, and bank's strategy.

Ключевые слова: внутренний аудит, принцип организации, внутренние документы, информационный обмен, коммуникационные связи.

Keywords: internal audit, organization principle, internal documents, information exchange, communication links.

В процессе организации деятельности службы внутреннего аудита кредитной организации должно быть обеспечено выполнение нормативных требований, к которым отнесены постоянство деятельности, независимость и беспристрастность службы внутреннего аудита, профессионализм внутренних аудиторов. Кроме того, для службы должны быть созданы условия для беспрепятственного и эффективного осуществления ею своих функций [7]. Целью внутреннего банковского аудита является комплексная оценка его объектов, определяющая одну из ключевых функций внутреннего аудита – оценочную. Обеспечение комплексной реализации оценочной функции внутреннего аудита обуславливает необходимость определения организационных принципов и подходов его осуществления. Основопологающим условием обеспечения независимой деятельности и эффективной реализации оценочной функции внутреннего аудита является организация на основе двойственности его подчинения: функциональное – совету директоров (наблюдательному совету) в силу подотчетности, а также административное – исполнительным органам кредитной организации в силу организационно-административного подчинения.

На первый взгляд, подобный подход к организации внутреннего аудита можно рассматривать как противоречие, однако, по нашему мнению, именно разделение подотчетности внутреннего аудита позволяет обеспечить решение задач комплексной аудиторской оценки на основе независимости и на условиях беспрепятственного осуществления им своих функций. Следовательно, можно предположить, что принцип двойственности подчинения является основным при организации внутреннего аудита.

В целях подтверждения указанной гипотезы обратимся к анализу трудов российских ученых. Вопросам организации внутреннего аудита посвящены работы Б. А. Аманжоловой [1], В. В. Бурцева [2], О. В. Курныкиной [4], Г. В. Максимовой [5], В. А. Маняевой [6], В. А. Пискунова [8]. По мнению научного сообщества, к основным факторам, которые влияют на выбор способов организации службы внутреннего аудита, можно отнести факторы, связанные с характером и масштабами деятельности кредитной организации. Организационные подходы при создании структуры внутреннего аудита могут быть различными, при этом для эффективной работы должен быть обеспечен принцип его независимости. Каждая кредитная организация свободна при выборе организации контрольной системы, однако при ее разработке необходимо учитывать соответствующие требования Центрального банка [7].

Традиционно выделяют три формы организации внутреннего аудита: централизованную, децентрализованную и смешанную [3]. Централизованная форма организации позволяет создать головную структуру внутреннего аудита с передачей ей всех необходимых функциональных полномочий. При этом устанавливается подотчетность службы внутреннего аудита коллегиальному органу управления – совету директоров. Подобная организация достаточно универсальна и применима как для небольших банков, так и для кредитных организаций, имеющих филиалы.

В крупных банках с развитой филиальной структурой применяется децентрализованная форма, которая позволяет организовать службу внутреннего аудита и в головной компании, и в ее подразделениях, включая филиалы. При подобной организации внутреннего аудита устанавливается его подотчетность совету директоров в головной компании, в филиальной сети внутренний аудит подчинен исполнительным органам и функционально подотчетен совету директоров. Внутренний аудит наделяется всеми необходимыми компетенциями и полномочиями.

При смешанной форме организации службы внутреннего аудита создаются в головной компании и не во всех, а только в ее крупных филиалах либо их региональных представительствах. Вариант смешанной формы организации наиболее приемлем для крупных кредитных организаций с филиальной структурой.

Анализ форм организации службы внутреннего аудита в кредитных организациях дает основания полагать, что с учетом соответствующих требований регулятора при ее организации всегда будет существовать двойственность подчинения указанного подразделения: функциональное – совету директоров, административное – исполнительным органам кредитной организации. Указанная специфика организации, при которой служба внутреннего аудита подотчетна коллегиальному органу – совету директоров, позволяет гарантировать, что ее деятельность будет осуществляться независимо от исполнительных органов (рис. 1).



Рис. 1. Структура подчинения и подотчетности службы внутреннего аудита

Таким образом, справедливо утверждение, что структура подчинения и подотчетности службы внутреннего аудита, основанная на двойственности подчинения, является организационным принципом внутреннего аудита в контексте реализации его оценочной функции.

Реализация указанного принципа внутреннего аудита может быть обеспечена применением определенных организационных подходов, под которыми следует рассматривать нормативное регулирование внутреннего аудита, информационный обмен и коммуникационные связи между службой внутреннего аудита и органами управления кредитной организации, которые позволяют всесторонне реализовать оценочную функцию.

Анализ нормативных документов внутреннего аудита, правовой базы, проведенный в рамках исследования, посвященного оценочному внутреннему аудиту, позволяет прийти к следующим выводам:

1. Внешнее нормативно-правовое обеспечение банковской контрольной деятельности вполне достаточно для формирования внутренней базы регламентов по вопросам осуществления внутреннего контроля. Какие-либо пробелы в законодательстве, которые могли бы создавать препятствия для построения системы внутренних нормативных документов банка по вопросам осуществления внутреннего контроля и аудита, отсутствуют [10].

2. Российское законодательство и нормативные документы Центрального Банка России за последние три года претерпели кардинальные изменения. Эти изменения существенным образом затрагивают зону банковского управления, управления рисками, а также осуществления внутреннего контроля и влекут необходимость трансформации внутренних документов кредитных организаций, регулирующих контрольную деятельность. Законодательно определено, что служба внутреннего аудита должна оценивать качество исполнения стратегических планов развития банка, что полностью совпадает с принципами Базельского комитета, декларирующими необходимость интегрированной оценки при проведении риск-ориентированного аудита систем управления рисками, внутреннего контроля и управления. Для органов управления банками и их контрольных служб указанные изменения оформлены в «дорожную карту», опорными точками которой стали определение цели, места, роли контрольных служб банка, в том числе роли службы внутреннего аудита в решении стратегических задач; решение вопроса перестройки служб внутреннего аудита с учетом изменения функциональных требований и технологии их работы [9, 10].

3. Существует достаточное количество общих, «рамочных документов», описывающих политику, принципы, а также требования к системам внутреннего контроля и аудита. Однако анализ документов позволяет сделать вывод о недостатке регламентов, определяющих требования к порядку и процедурам осуществления внутреннего аудита, и об отсутствии нормативно установленных стандартов его осуществления в кредитных организациях. Международные профессиональные стандарты внутреннего аудита, разработанные Институтом внутреннего аудита (ИВА), также не содержат необходимой «детализации» в части определения порядка осуществления функций внутреннего аудита. Кроме того, в Российской Федерации указанные стандарты не закреплены на нормативном уровне, в том числе и для кредитных организаций. Различие российского права и законодательства, под которое составлялись эти стандарты, является одной из главных причин, влияющих на ограниченное их внедрение в практику подразделений внутреннего аудита. Пробелы в корпоративном управлении отрицательно влияют на внедрение указанных стандартов [9, 10].

Для повышения качества и эффективности служб внутреннего аудита кредитной организации необходимо определить организационно-методические основы и разработать систему нормативных документов, регламентирующих правила и порядок осуществления их деятельности. К подобным внутренним документам службы внутреннего аудита необходимо отнести, в том числе следующие:

- методики формирования планов проведения внутреннего аудита, разработанные на основе риск-ориентированных подходов;
- методики оценки систем управления рисками, достаточности капитала, внутреннего контроля и управления кредитной организацией;
- методики определения критериев оценки систем управления рисками, контроля и управления, которые должны быть утверждены компетентными органами управления;
- состав отчетов службы внутреннего аудита, представляемых совету директоров (наблюдательному совету) и исполнительным органам;
- стандарты деятельности контрольных подразделений и критерии оценки соответствия деятельности контрольных подразделений установленным стандартам.

В этой связи очевидна необходимость разработки и систематизации внутренних документов и стандартов, регулирующих внутренний аудит. Данный вопрос должен быть обязательно решен органами управления кредитной организации в целях выработки гарантии качественной и эффективной организации управления рисками, контроля и управления.

Возможность оценки советом директоров эффективности и работоспособности контрольной системы банка может быть обеспечена информацией, получаемой им от исполнительных органов и службы внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита отчитывается перед исполнительными и наблюдательными органами банка, представляя:

- в рамках контрольной функции – отчеты по итогам проведенных проверок;
- в рамках оценочной функции – отчеты об оценках прогнозных значений стратегических показателей, эффективности работы систем управления рисками, достаточности капитала, внутреннего контроля и управления кредитной организацией.

Объектами аудита при осуществлении контрольной функции являются банковские операции и деятельность кредитной организации в целом. Отчеты по результатам проведенных проверок представляются исполнительным органам банка.

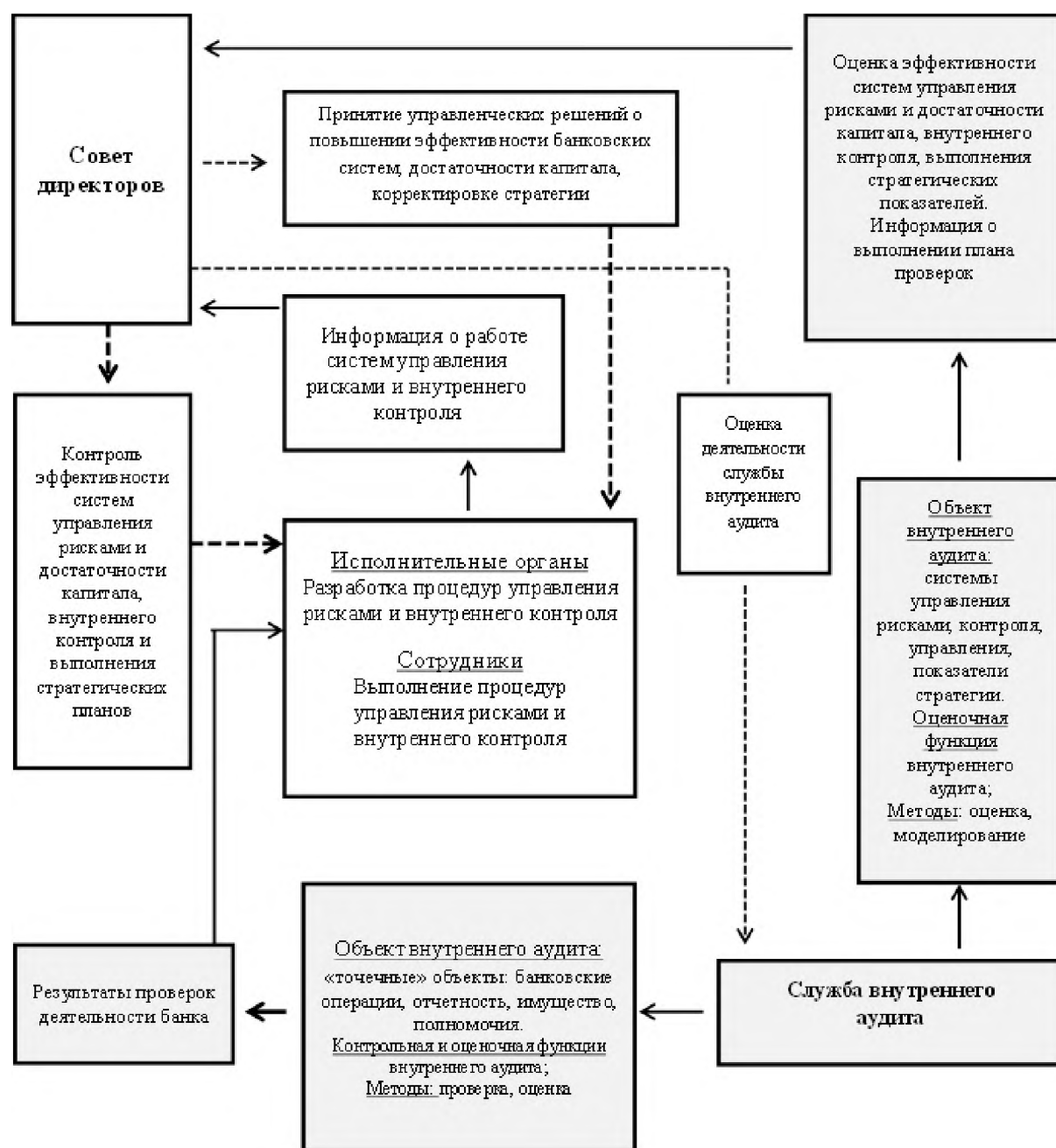


Рис. 2. Порядок информационного обмена при выполнении оценочной функции внутреннего аудита в кредитной организации

При осуществлении оценочной функции объектами аудита являются системы управления рисками, достаточности капитала, внутреннего контроля и управления кредитной организацией. Отчеты об оценке представляются совету директоров (наблюдательному совету) в установленном порядке для аккумуляции информации с информацией, полученной от исполнительных органов о функционировании систем управления рисками, а также эффективности системы внутреннего контроля (рис. 2). Полученная советом директоров информация является основой для принятия управленческих решений и улучшения системы внутреннего контроля. Совет директоров также получает от службы внутреннего аудита информацию о выполнении плана проверок.

Состав отчетов, представляемых службой внутреннего аудита кредитной организации совету директоров (наблюдательному совету), критерии и возможные результаты оценки ими системы управления рисками, достаточности капитала, внутреннего контроля, управления и стратегии кредитной организации представлены в таблице.

Предложенный состав отчетов обеспечивает возможность принятия советом директоров (наблюдательным советом) решений, направленных на достижение целей кредитной организации, определенных нормативными и внутренними документами. При этом в основе принятия соответствующих управленческих решений лежат оценки состояния системы управления рисками и достаточности капитала, внутреннего контроля, управления, показателей стратегического развития кредитной организации, основанные на принципе контроля отклонений фактического состояния исследуемого объекта от установленных критериев оценки и нормативных значений.

Таблица

Состав отчетов службы внутреннего аудита кредитной организации

Состав отчетов	Критерии оценки	Возможные результаты оценки
Объект внутреннего аудита: система управления рисками и достаточности капитала кредитной организации		
Отчет об оценке уровня рисков (совокупного риска, уровня значимых и потенциальных рисков)	Оценочные шкалы уровня рисков, предусмотренные внутренними регламентами кредитной организации по управлению рисками и достаточности капитала, а также лимиты совокупного риска и значимых рисков утверждаются советом директоров. <i>Лимиты отклонений</i> – максимально возможные величины отклонений от шкал рисков (по видам рисков)	Анализ отчетов службы внутреннего аудита об оценке уровня значимых рисков. Сравнение и анализ оценочных уровней рисков в отчетах с установленными границами и лимитами риска, оценка качества управления и методов контроля за значимыми рисками и влияния этих рисков на размер собственных средств (капитала). В случае несоответствия уровня совокупного и значимых рисков, а также достаточности капитала допустимым значениям советом директоров принимаются решения о мерах реагирования на повышение рисков
Отчет об оценке стресс-тестирования значимых банковских рисков	Сценарии стресс-тестирования значимых и потенциальных банковских рисков утверждаются советом директоров. <i>Лимиты отклонений</i> – максимально допустимые величины параметров и критериев стресс – тестов по видам рисков	Анализ отчетов службы внутреннего аудита об оценке стресс-тестирования значимых банковских рисков; анализ существенности влияния значимых рисков на норматив достаточности капитала и устойчивость кредитной организации. Анализ существенности влияния значимых рисков на ликвидность кредитной организации. В случае существенных отклонений или приближения результатов стресс-тестов к допустимым границам отклонений совет директоров должен принять решение о мерах реагирования в отношении восстановления устойчивости кредитной организации

Окончание таблицы

Состав отчетов	Критерии оценки	Возможные результаты оценки
Отчеты об оценке системы управления рисками и достаточности капитала	Оценочные шкалы уровня рисков, предусмотренные внутренними регламентами банка по управлению рисками, а также лимиты совокупного и значимых рисков; лимиты достаточности собственных средств (капитала) банка в разрезе значимых рисков; оценочные шкалы процедур внутреннего контроля по рискам утверждаются советом директоров. <i>Лимиты отклонений</i> – максимально возможные величины отклонений от шкал рисков.	Анализ отчетов службы внутреннего аудита об оценке системы управления рисками и достаточности капитала. Сравнение и анализ оценочных уровней рисков, размера и достаточности капитала в отчетах с установленными границами и лимитами риска, а также состояния контроля над ними. В случае несоответствия уровня совокупного и значимых рисков допустимым значениям, а также несоответствия оценки процедур контроля советом директоров принимаются решения о мерах реагирования на повышение рисков и снижение показателя достаточности капитала. В случае существенных отклонения от установленных лимитов отклонений советом директоров принимаются решения о мерах реагирования на повышение рисков и несоответствие системы контроля
Объект внутреннего аудита: система внутреннего контроля кредитной организации		
Отчет о мониторинге системы внутреннего контроля	Группы индикаторов по бизнес-направлениям утверждаются советом директоров. <i>Лимит отклонений</i> – максимально возможные величины отклонений от индикаторов	Анализ отчетов внутреннего аудита о мониторинге системы внутреннего контроля, анализ отклонений от установленных лимитов отклонений и причин недостатков внутреннего контроля. В случае существенных отклонений от установленных индикаторов советом директоров принимаются решения о мерах реагирования на превышение установленных пороговых значений индикаторов, рост связанных с этим рисков, недостатков контроля по оцениваемому направлению
Отчет об оценке системы внутреннего контроля	Оценочные шкалы состояния внутреннего контроля утверждаются советом директоров. <i>Лимит отклонений</i> – максимально возможная величина отклонений от показателей шкалы	Анализ отчетов службы внутреннего аудита об оценке системы внутреннего контроля, ее достаточности для покрытия рисков, присущих деятельности кредитной организации. В случае существенных отклонений от установленных лимитов советом директоров принимаются решения о мерах по повышению эффективности внутреннего контроля
Объект внутреннего аудита: система управления и стратегические целевые показатели кредитной организации		
Отчеты об оценке системы управления	Оценочные шкалы состояния системы управления утверждаются советом директоров. <i>Лимит отклонений</i> – максимально возможная величина отклонений от шкалы	Анализ отчетов службы внутреннего аудита об оценке системы управления. В случае существенных отклонений от установленных лимитов советом директоров принимаются решения о мерах приведения системы управления в соответствии с нормативными требованиями
Отчет об оценке реализации целевых показателей бизнес-плана стратегического развития	Показатели бизнес-плана стратегического развития и финансовой устойчивости утверждаются советом директоров. <i>Лимит отклонений</i> – максимально возможная величина отклонений от показателей плана стратегического развития и финансовой устойчивости	Анализ отчетов службы внутреннего аудита об оценке реализации целевых показателей бизнес-плана стратегического развития и показателей финансовой устойчивости. В случае существенных отклонений от установленных лимитов отклонений советом директоров принимаются решения о мерах реагирования на снижение финансовой устойчивости кредитной организации

Примечание: составлено автором.

Литература

1. Аманжолова Б. А., Зайцева О. П. Перспективное направление развития корпоративного внутреннего контроля на основе сегментарного подхода // Сиб. финанс. шк. Новосибирск. 2013. № 6 (101). С. 65–69.
2. Бурцев В. В. Организация системы внутреннего контроля коммерческой организации. М. : Экзамен, 2000. 320 с.
3. Коновалова О. М. Внутренний контроль в многопрофильном коммерческом банке Российской Федерации : дис. ... канд. экон. наук. М., 2008. 177 с.
4. Курныкина О. В. Особенности внутреннего аудита в кредитной организации в кризисных условиях // Изв. Оренбург. гос. аграр. ун-та. 2010. № 28 (1). С. 144–147.
5. Максимова Г. В. Внутренний аудит: развитие стратегического планирования проверок // Изв. Иркут. гос. эконом. акад. 2014. № 1. С. 35–39.
6. Маняева В. А., Фадеева А. А. Формирование и оценка внутреннего контроля экономического субъекта // Вестн. Самар. гос. эконом. ун-та. 2014. № 9 (119). С. 81–85.
7. Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах : положение Центр. Банка Рос. Федерации от 16.12.2003 № 242-П // СПС «КонсультантПлюс».
8. Пискунов В. А. Позиционирование стратегического аудита в системе корпоративного управления // Вестн. Самар. гос. эконом. ун-та. 2014. № 12 (122). С. 129–132.
9. Тимофеева Н. В. Внутренний контроль и аудит в коммерческих банках: нормативное регулирование // Вестник Сургут. гос. ун-та. 2015. № 1 (7). С. 46–53.
10. Тимофеева Н. В. Оценочная функция внутреннего аудита в кредитных организациях: совершенствование теории и практики : дис. ... канд. экон. наук. Самара, 2018. 218 с.