

А. А. НЕКРАШЕВИЧ

РАЗВИТИЕ ВНУТРЕННЕГО БАНКОВСКОГО АУДИТА

Автор изучает сущность внутреннего банковского аудита, его основные цели, функции и принципы, а также категорию внутреннего банковского аудита в контексте риск-ориентированного подхода.

Ключевые слова: внутренний банковский аудит; риск-ориентированный аудит.

УДК 336.717.168

На современном этапе развития отечественной банковской системы Национальным банком Республики Беларусь (далее — Национальный банк) особое внимание уделяется ее стабильному и надежному функционированию.

Данный тезис подтверждается в том числе основными целями деятельности Национального банка, которые закреплены в Банковском кодексе Республики Беларусь [1].

В свою очередь для достижения стабильного и надежного функционирования банковской системы Национальным банком реализуется функция банковского надзора, посредством которой устанавливаются требования к организации систем корпоративного управления, управления рисками и внутреннего контроля в банках.

Основополагающие требования к организации указанных систем закреплены в ст. 109-1 Банковского кодекса Республики Беларусь, а также определены в ряде нормативных правовых актов Национального банка [2—4].

Отмеченные нормативные документы разработаны с учетом международной практики, обобщенной в документах Базельского комитета, а также стандартов качества в области рисков, внутреннего контроля и внутреннего аудита [5].

На практике же система внутреннего контроля наравне с системой управления рисками и системой корпоративного управления составляет основу банковской деятельности.

От надлежащего построения системы внутреннего контроля зависит своевременность выявления негативных тенденций в функционировании банка, а также оперативное устранение недостатков [6].

Одновременно развитая система внутреннего контроля является неотъемлемым элементом надлежащего корпоративного управления банка [7].

Понятие системы внутреннего контроля является достаточно широким и многогранным. Так, под системой внутреннего контроля понимается совокупность внутреннего контроля, внутреннего аудита, организационной структуры, локальных нормативных правовых актов, определяющих стратегию, политику, методику и процедуры внутреннего контроля, а также полномочия и ответственность органов управления банка и его должностных лиц [4].

Из представленного определения видно, что составной частью системы внутреннего контроля банка является внутренний аудит. Именно он играет определяющую роль в поддержании и оценке систем и процессов внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления [7]. В то же время несмотря на столь важное значение внутреннего банковского аудита, в

Александр Александрович НЕКРАШЕВИЧ (nekrashevich_alexander@tut.by), аспирант кафедры денежного обращения, кредита и фондового рынка Белорусского государственного экономического университета (г. Минск, Беларусь).

нормативных правовых актах Национального банка его определение не раскрыто.

Общее понятие внутреннего аудита закреплено в Национальных правилах аудиторской деятельности «Использование результатов работы внутреннего аудита», утвержденных постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 07.02.2001 г. № 9.

В соответствии с указанным актом под внутренним аудитом понимается организованная в интересах собственников и регламентированная внутренними документами аудируемого лица система контроля за соблюдением установленного порядка ведения бухгалтерского учета и надежностью функционирования внутреннего контроля.

Однако, по мнению автора, данное определение не может быть положено в основу понятия внутреннего банковского аудита, поскольку оно не учитывает всех ключевых требований и аспектов, предъявляемых к организации внутреннего аудита со стороны Национального банка.

Так, например, представленное определение не учитывает необходимости аудита процедур управления рисками, а также банковских операций и бизнес-процессов.

Наиболее подходящим определением внутреннего аудита для этих целей служит определение Института внутренних аудиторов, согласно которому под внутренним аудитом понимается деятельность по предоставлению независимых и объективных гарантий и консультаций с целью совершенствования деятельности организации (банка).

Внутренний аудит помогает организации достичь поставленных целей, используя систематизированный и последовательный подход к оценке и повышению эффективности процессов управления рисками, контроля и корпоративного управления [8].

В целом, данное определение отражает концептуальные подходы, в соответствии с которыми Национальным банком на законодательном уровне определены основные требования, предъявляемые к деятельности внутреннего банковского аудита.

Проанализировав такие требования, можно сделать вывод, что основной целью внутреннего аудита является оказание содействия высшему менеджменту банка в достижении его долгосрочного эффективного и безопасного функционирования, посредством чего в конечном счете обеспечивается защита прав и законных интересов как акционеров, так и кредиторов банка.

Достижению данной цели способствует реализация функций внутреннего аудита, основными из которых являются:

оценка эффективности системы внутреннего контроля, включая оценку процедур внутреннего контроля по направлениям деятельности банка (бизнес-линиям, бизнес-процессам);

оценка эффективности системы управления рисками, включая оценку полноты применения и правильности методики оценки банковских рисков, процедур управления банковскими рисками;

оценка эффективности системы корпоративного управления банком;

оценка эффективности организации бизнес-процессов банка и др.

Приведенный перечень функций является основополагающим, но не исчерпывающим.

При реализации указанных функций важное значение имеют принципы деятельности внутреннего аудита. Основными из них являются:

1) *независимость*. Означает, что внутренний аудит не привлекается к осуществлению текущей деятельности банка, а также самостоятельно определяет

направления, формы и методы своей деятельности, обладает свободой доступа ко всей информации, касающейся деятельности банка;

2) *объективность*. Означает, что деятельность внутреннего аудита осуществляется без предубеждения и давления со стороны, стремясь избежать конфликта интересов. Любые доводы внутреннего аудита подтверждаются убедительными аргументами и точными фактами;

3) *системность*. Означает, что деятельность внутреннего аудита должна охватывать все направления деятельности банка и осуществляться на постоянной плановой основе;

4) *профессионализм и компетентность*. Означает, что реализация функций внутреннего аудита осуществляется профессиональными и компетентными внутренними аудиторами, способными достичь поставленных целей при проведении аудита;

5) *конфиденциальность*. Означает, что вся информация, полученная в ходе проведения аудита, не будет распространена среди третьих лиц и будет представлена лишь уполномоченным пользователям такой информации;

6) *эффективность*. Означает, что реализация функций внутреннего аудита будет направлена на повышение эффективности процессов управления рисками, внутреннего контроля, корпоративного управления, повышение бизнес-процессов банка.

Соблюдение принципов деятельности для внутреннего аудита является обязательным [9].

Одним из основополагающих требований к функционированию внутреннего аудита является плановый характер его деятельности. Данное требование также обеспечивает соблюдение принципа системности.

На практике отмечаются случаи, когда деятельность внутреннего аудита осуществляется на основании перспективных планов работы, которые разрабатываются на 2—3 года. В последующем такие планы детализируются и при необходимости корректируются.

Данный подход планирования деятельности внутреннего аудита закреплен в документе Базельского комитета «Внутренний аудит в банках».

По мнению автора, период перспективного плана работы внутреннего аудита следует увязывать с периодом стратегического плана развития банка.

Под стратегическим планом развития банка понимается документ, определяющий стратегию развития действующего банка на два или более года с учетом достигнутых результатов на момент разработки плана и содержащий обоснованный прогноз его деятельности и развития в соответствующем периоде, включая оценку ожидаемых результатов и планируемые значения основных показателей деятельности банка, а также мероприятия, инструменты, ресурсы и условия их достижения.

Кроме всего прочего стратегический план развития банка должен содержать:

- информацию о планируемых показателях деятельности банка на конец первого и последующих календарных лет планового периода его деятельности;
- информацию об имеющихся и планируемых ресурсах, мероприятиях и инструментах достижения ожидаемых результатов и запланированных показателей;
- анализ существующих и потенциальных рисков, связанных с реализацией стратегического плана развития банка, а также информацию о комплексе мер и инструментов, направленных на ограничение (снижение) таких рисков;
- информацию о системе управления рисками и системе внутреннего контроля банка [10].

Подготовка перспективного плана работы аудита с учетом анализа стратегических целей развития банка, а также оценки присущих и потенциальных рисков, связанных с реализацией стратегии его деятельности, позволит наиболее полно и эффективно реализовать функции внутреннего аудита, а также достичь его целей в планируемом периоде.

Одновременно при подготовке перспективного плана работы должны учитываться собственные оценки внутреннего аудита, сформированные в отношении рисков по различным направлениям деятельности (бизнес-линиям, бизнес-процессам) банка в ходе проверок.

Фактически перспективное риск-ориентированное планирование деятельности аудита является одним из инструментов, повышающих эффективность деятельности банка.

При этом наибольший интерес с научной точки зрения представляет методика риск-ориентированного аудита банка, которая имеет практический характер.

С учетом изложенного, по мнению автора, под риск-ориентированным внутренним банковским аудитом следует понимать деятельность, направленную на предоставление гарантий высшему менеджменту, в отношении достижения стратегических целей банка, которые основаны на результатах аудита рисков, присущих бизнес-линиям и бизнес-процессам банка.

Литература и электронные публикации в Интернете

1. Банковский кодекс Республики Беларусь [Электронный ресурс] : 25 окт. 2000 г., № 441-З : в ред. Закона Респ. Беларусь от 13.07.2016 г. № 397-З // КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. — Минск, 2018.

2. Инструкция об организации корпоративного управления банком, ОАО «Банк развития Республики Беларусь», небанковской кредитно-финансовой организацией [Электронный ресурс] : постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь, 30 окт. 2012 г., № 557 // КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь — Минск, 2018.

3. Инструкция об организации системы управления рисками в банках, ОАО «Банк развития Республики Беларусь», небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах [Электронный ресурс] : постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь, 29 окт. 2012 г., № 550 // КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь — Минск, 2018.

4. Инструкция об организации внутреннего контроля в банках, ОАО «Банк развития Республики Беларусь», банковских группах и банковских холдингах [Электронный ресурс] : постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь, 30 нояб. 2012 г., № 625 // КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь — Минск, 2018.

5. *Малыхина, С. И.* Новые требования к организации системы внутреннего контроля в банках [Электронный ресурс] / С. И. Малыхина // КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. — Минск, 2018.

Malyihina, S. I. Novyye trebovaniya k organizatsii sistemyi vnutrennego kontrolya v bankah [The new requirements for the organization of the internal control system in banks] [Elektronnyiy resurs] / S. I. Malyihina // KonsultantPlyus. Belarus / ООО «YurSpektr», Nats. tsentr pravovoy inform. Resp. Belarus. — Minsk, 2018.

6. *Томкович, Р. Р.* Задачи и функции служб внутреннего аудита и внутреннего контроля [Электронный ресурс] / Р. Р. Томкович // КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. — Минск, 2018.

Tomkovich, R. R. Zadachi i funktsii sluzhb vnutrennego audita i vnutrennego kontrolya [The tasks and functions of internal control and audit services] // Konsyltant Plus Belarus [Elektronnyiy resurs] [Elektronnyiy resurs] / R. R. Tomkovich // KonsultantPlyus. Belarus / ООО «YurSpektr», Nats. tsentr pravovoy inform. Resp. Belarus. — Minsk, 2018.

7. The internal audit function in banks. Guidelines [Electronic resource] // Basel committee on banking supervision. Bank for international settlements — June 2012. — Mode of access: <https://www.bis.org/> . — Date of access: 11.03.2018.

8. Международные профессиональные стандарты внутреннего аудита [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <https://www.iaa-ru.ru/>. — Дата доступа: 01.04.2018.

9. Международные основы профессиональной практики внутреннего аудита. Кодекс этики [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <https://na.theiia.org/>. — Дата доступа: 23.03.2018.

10. Инструкция о требованиях, предъявляемых бизнес-плану, стратегическому плану развития банка, ОАО «Банк развития Республики Беларусь», небанковской кредитно-финансовой организации, порядке оценки таких планов [Электронный ресурс]: постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь, 30 окт. 2012 г., № 554 // КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь — Минск, 2018.

ALIAKSANDR NEKRASHEVICH

DEVELOPMENT OF INTERNAL BANKING AUDIT

Author affiliation. *Aliaksandr NEKRASHEVICH* (nekrashevich_alexander@tut.by), *Belarusian State Economic University (Minsk, Belarus)*.

Abstract. The author considers the economic essence of the internal banking audit, its main objectives, functions and principles, as well as the category of internal banking audit in the context of risk-based approach.

Keywords: internal banking audit; risk-based audit.

UDC 336.717.168

*Статья поступила
в редакцию 04.09. 2018 г.*

И. С. БЕНЕДИС

***РИСК-ОРИЕНТИРОВАННЫЙ ПОДХОД
В ФИНАНСОВОМ МЕНЕДЖМЕНТЕ***

Показана возможность применения риск-ориентированного подхода в работе финансовых и нефинансовых организаций в целях понимания и управления рисками.

Ключевые слова: риски легализации доходов; оценка рисков; управление рисками.

УДК 336.71

Иван Сергеевич БЕНЕДИС (vanben@mail.ru), аспирант кафедры денежного обращения, кредита и фондового рынка Белорусского государственного экономического университета (г. Минск, Беларусь).