

## ВНЕШНИЙ И ВНУТРЕННИЙ АУДИТ В СИСТЕМЕ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ БАНКА

Глинков Николай Алексеевич, аспирант,  
Белорусский государственный экономический университет  
Glinkov Nikolay, Graduate student,  
Belarusian State Economic University, glinkov@mail.ru

**Аннотация.** Статья посвящена исследованию функций внешнего и внутреннего аудита, а также их роли в системе корпоративного управления банка. Обоснована необходимость усиления их взаимодействия для повышения эффективности системы корпоративного управления банка.

**Ключевые слова:** внешний аудит, внутренний аудит, объект, система корпоративного управления.

Известно, что множество субъектов хозяйствования, в том числе банков, подвергаются как внешнему, так и внутреннему аудиту. Рассмотрим функции внешнего и внутреннего аудита, специфику их деятельности в банках, а также их роль в системе корпоративного управления банка.

Широко распространено следующее определение внешнего аудита. «Внешний аудит - аудит, проводимый независимой аудиторской организацией (аудитором) на договорной основе с экономическим субъектом, главным образом, с целью объективной оценки достоверности бухгалтерского учета и отчетности, а также оказания консультационных услуг администрации» [1].

В соответствии с Законом Республики Беларусь от 12.07.2013 № 56-3 «Об аудиторской деятельности» под аудитом бухгалтерской и (или) финансовой отчетности понимается «аудиторская услуга по независимой оценке бухгалтерской и (или) финансовой отчетности аудируемого лица, в том числе составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и их Разъяснениями или законодательством других государств, в целях выражения аудиторского мнения о ее достоверности» [2]. При этом аудиторской деятельностью является «предпринимательская деятельность по оказанию аудиторскими организациями, аудиторами, осуществляющими деятельность в качестве индивидуальных предпринимателей аудиторских услуг» [2]. Согласно Закону «единую государственную политику в области аудиторской деятельности реализует Министерство

финансов Республики Беларусь» [2]. При этом специфику деятельности внешнего аудита в банках определяет Национальный банк Республики Беларусь.

Деятельность внешнего аудита в банках в основном представлена подтверждением достоверности отчетности и регламентируется Инструкцией о регулировании аудиторской деятельности в банках, банковских группах и банковских холдингах, утверждённой постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 11.12.2019 №495. Так, аудиторскими организациями проводится в банках «обязательный аудит годовой бухгалтерской и (или) финансовой отчетности банка и (или) годовой консолидированной бухгалтерской и (или) финансовой отчетности о деятельности банковской группы и (или) банковского холдинга, составленных в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь», а также «обязательный аудит годовой финансовой отчетности банка и (или) годовой консолидированной финансовой отчетности о деятельности банковской группы и (или) банковского холдинга, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и их Разъяснениями (МСФО)» [3]. Следует отметить, что к аудиторскому отчету по результатам обязательного аудита вышеуказанной годовой отчетности, составленной в соответствии с законодательством Республики Беларусь, установлены дополнительные требования по содержанию, в том числе: выводов об уровне рисков, «которые могут привести к искажению бухгалтерской и (или) финансовой отчетности банка и (или) оказать влияние на непрерывность деятельности банка», «оценку эффективности деятельности банка и финансовых результатов его деятельности»; «оценку системы корпоративного управления, включая выявленные сферы и условия возникновения конфликта интересов»; «оценку системы внутреннего контроля и системы управления рисками банка»; «оценку организации системы оценки имущества» [3].

Помимо обязательного аудита отчетности в ряде банков распространена практика проведения внешними аудиторскими организациями обзора промежуточной отчетности (в основном за полугодие), подготовленной согласно МСФО, а также подтверждения выполнения банком показателей (ковенант), установленных соглашениями о привлечении ресурсов от международных финансовых институтов и других иностранных контрагентов. Периодически проводится также аудит информационных технологий и внешняя оценка корпоративного управления банком, требования по проведению которых устанавливаются Национальным банком Республики Беларусь в отдельных нормативных правовых актах.

Таким образом, основная функция внешнего аудита в контексте системы корпоративного управления банка состоит в подтверждении достоверности отчетности, на базе которой топ-менеджментом и советом директоров (наблюдательным советом) принимаются управленческие решения, а также решения иных заинтересованных лиц по отношению к аудируемому банку. При этом система корпоративного управления банка, включая такие ее элементы, как система внутреннего контроля и система управления рисками, является объектом внешнего аудита с точки зрения генерируемой ей отчетности.

В соответствии с Международными профессиональными стандартами внутреннего аудита «внутренний аудит является деятельностью по предоставлению независимых и объективных гарантий и консультаций, направленной на совершенствование работы организации. Внутренний аудит помогает организации достичь поставленных целей, используя систематизированный и последовательный

подход к оценке и повышению эффективности процессов управления рисками, контроля и корпоративного управления» [4]. Миссией внутреннего аудита является «сохранение и повышение стоимости организации посредством проведения объективных внутренних аудиторских проверок на основе риск-ориентированного подхода, предоставления рекомендаций и обмена знаниями» [4].

Требования к организации внутреннего аудита в банках Республики Беларусь установлены в Инструкции об организации системы внутреннего контроля в банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30.11.2012 №625.

Внутренний аудит осуществляет ряд функций в банке: проверки операций, процессов (подпроцессов), подразделений и направлений деятельности; оценки эффективности систем, прежде всего, систем корпоративного управления, внутреннего контроля и управления рисками; работа с материалами аудиторского комитета совета директоров; расследования; консалтинг; сопровождение работы внешних аудиторских организаций при осуществлении ими аудиторских и профессиональных услуг, сопровождение проверок государственных контролирующих органов и др. При этом на современном этапе и в перспективе вектор развития внутреннего аудита состоит в его смещении на макро-уровень. «Смещение акцентов деятельности внутреннего аудита с микро-уровня (сотрудников и отдельных операций) и среднего уровня (подразделений и процессов) на стратегический уровень (макро-уровень системы корпоративного управления, системы внутреннего контроля и системы управления рисками – уровень банка в целом) обусловлено необходимостью усиления роли внутреннего аудита в современных условиях ведения банковского бизнеса» [5].

Таким образом, основной ролью внутреннего аудита в контексте системы корпоративного управления банка является содействие банку в достижении стратегических и тактических целей, а также в совершенствовании и повышении эффективности корпоративного управления. При этом объектами внутреннего аудита являются как вся система корпоративного управления в целом на уровне всего банка (в ходе проведения оценок эффективности системы), так и ее составляющие (в ходе проведения проверок).

Особенностью внутреннего аудита является также его двойное назначение: с одной стороны он является частью ключевых систем банка (систем корпоративного управления, внутреннего контроля и управления рисками), с другой стороны он оценивает их эффективность.

Исходя из обозначенного распределения функций можно сделать вывод, что внешний и внутренний аудит дополняют друг друга в контексте системы корпоративного управления банка, документация и другие результаты проверок внешнего и внутреннего аудита являются взаимным источником информации.

Вместе с тем, представляется необходимым и перспективным усилить взаимодействие аудиторов. Более подробное изучение результатов работы внутреннего аудита, прежде всего проверок, позволит внешнему аудиту глубже погрузиться в специфику работы аудируемого банка и отчасти сэкономить ресурсы на проведение собственных аудиторских процедур. В свою очередь внутреннему аудиту следует тщательней использовать рекомендации и прочую информацию внешнего аудита как независимый источник информации при проведении оценок эффек-

тивности систем банка.

Также в перспективе представляется необходимым активнее использовать смешанную форму внутреннего аудита, такую как косорсинг, т.е. с частичным привлечением специалистов внешнего аудита в областях, где уровень экспертизы внешнего аудита выше.

Обозначенные направления более тесного взаимодействия внешнего и внутреннего аудита будут способствовать созданию синергетического эффекта работы аудиторов и повышению эффективности системы корпоративного управления банка, повышению качества и эффективности внутреннего контроля, минимизации банковских рисков.

#### Список использованных источников

1. Внешний аудит [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://ru.wikipedia.org/wiki/Внешний\\_аудит](https://ru.wikipedia.org/wiki/Внешний_аудит) – Дата доступа: 20.10.2020 г.

2. Об аудиторской деятельности: Закон Республики Беларусь от 12 июля 2013 г., № 56-3 (в ред. Закона от 18 июля 2019 г., № 229-3) // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Дата доступа: 20.10.2020 г.

3. Инструкция о регулировании аудиторской деятельности в банках, банковских группах и банковских холдингах, утверждена постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 11 декабря 2019 №495 // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Дата доступа: 20.10.2020 г.

4. Официальный сайт Института Внутренних Аудиторов [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://www.iaa-ru.ru/inner\\_auditor/professional/](https://www.iaa-ru.ru/inner_auditor/professional/) – Дата доступа: 20.10.2020 г.

5. Глинков Н.А., Перспективные направления развития внутреннего аудита для повышения эффективности корпоративного управления банком [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://rep.polessu.by/handle/123456789/16647/> – Дата доступа: 20.10.2020 г.