

НАЦЫЯНАЛЬНЫ БАНК РЭСПУБЛІКІ БЕЛАРУСЬ

пр-т Незалежнасці, 20
220008, г. Мінск

тэл. (+375 17) 306 00 02, факс 327 48 79
тэлекс 252449 BELAR BY, 252753 BNK BY
www.nbrb.by, e-mail: email@nbrb.by

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

пр-т Независимости, 20
220008, г. Минск

тел. (+375 17) 306 00 02, факс 327 48 79
телекс 252449 BELAR BY, 252753 BNK BY
www.nbrb.by, e-mail: email@nbrb.by

29.12.2017 № 23-11/103

Аудиторские организации (по списку)

Банки, небанковские кредитно-
финансовые организации (по списку)

ОАО "Банк развития Республики
Беларусь"

Ассоциация белорусских банков

О совершенствовании
внешнего, внутреннего
аудита, деятельности
аудиторских комитетов в
банках и их взаимодействии с
надзорным органом

Национальным банком уделяется повышенное внимание работе аудиторских организаций, служб внутреннего аудита и аудиторских комитетов банков, ОАО "Банк развития Республики Беларусь", небанковских кредитно-финансовых организаций (далее – банки) в целях контроля за соблюдением установленных требований и выявления проблемных вопросов в этой области. Национальный банк как орган, осуществляющий надзор за банками, заинтересован в получении независимого профессионального мнения о деятельности банка, состоянии систем управления рисками, внутреннего контроля, корпоративного управления. Эффективное взаимодействие Национального банка с аудиторскими организациями и службами внутреннего аудита банков является залогом дальнейшего устойчивого функционирования банковской системы.

При разработке нормативных правовых актов, регулирующих порядок осуществления внешнего и внутреннего аудита в банках, деятельности аудиторских комитетов, Национальный банк ориентируется на лучшую международную практику.

Основные требования Национального банка, регламентирующие данную область, разработаны на основании принципа 26 "Внутренний контроль и аудит" и принципа 27 "Финансовая отчетность и внешний аудит" Основных принципов эффективного банковского надзора Базельского комитета по банковскому надзору (2012), которые содержат минимальные стандарты для осуществления надлежащего надзора.

Так, в соответствии с Инструкцией о регулировании аудиторской деятельности в банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 4 января 2008 г. № 1, аудиторская организация включает в письменную информацию (отчет), подготовленную по результатам аудита годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности банка и годовой консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности о деятельности банковской группы и (или) банковского холдинга, головной организацией которой (которого) является этот банк, среди прочего следующие сведения:

- о состоянии системы корпоративного управления, включая выявленные в ней недостатки, сферы и условия возникновения конфликта интересов, которые препятствуют обеспечению безопасного функционирования банка;

- о состоянии системы внутреннего контроля банка, банковской группы и (или) банковского холдинга, головной организацией которой (которого) является этот банк, включая выявленные в ней недостатки, с позиции обеспечения ею достоверности аудируемой отчетности;

- о выявленных фактах, свидетельствующих об увеличении (возможном увеличении) уровня банковских рисков, и (или) факторах, влияющих (способных повлиять) на увеличение уровня банковских рисков, в том числе на консолидированной основе;

- об иных выявленных обстоятельствах, которые могут иметь значение для достижения Национальным банком целей по поддержанию стабильности банковской системы и защите интересов вкладчиков и иных кредиторов банков.

Требованиями Инструкции об организации системы внутреннего контроля в банках, открытом акционерном обществе "Банк развития Республики Беларусь", небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30 ноября 2012 г. № 625, предусмотрено, что эффективность систем внутреннего контроля и управления рисками должна оцениваться службой внутреннего аудита. Такая оценка должна проводиться на консолидированной основе в ходе проверок, включая проверку процедур

внутреннего контроля по направлениям деятельности (бизнес-линиям, бизнес-процессам), проверку полноты применения и правильности методики оценки банковских рисков, процедур управления банковскими рисками, в том числе в организациях, входящих в состав банковской группы и (или) банковского холдинга, головной организацией которой (которого) является этот банк.

Кроме того, согласно требованиям Инструкции об организации корпоративного управления банком, открытым акционерным обществом "Банк развития Республики Беларусь", небанковской кредитно-финансовой организацией, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30 октября 2012 г. № 557, корпоративное управление банка должно обеспечивать внешнюю независимую оценку эффективности корпоративного управления (не реже одного раза в три года), включая оценку эффективности деятельности совета директоров (наблюдательного совета) банка (далее – совет директоров).

Результаты проведенного внешнего аудита и проверок внутреннего аудита должны рассматриваться аудиторским комитетом банка, который представляет совету директоров информацию о выявленных существенных проблемах, злоупотреблениях и недостатках в деятельности банка, которые могут привести к неблагоприятным последствиям.

Установленные на основе международных стандартов требования не только содействуют повышению качества управления банками и эффективности осуществления надзора за ними, но также позволяют участникам рынка доверять публикуемой банками финансовой отчетности и получать адекватное представление о состоянии корпоративного управления, систем управления рисками и внутреннего контроля, необходимое для принятия решений об инвестициях.

Анализ результатов аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности банков Республики Беларусь за 2016 год, проведенный Национальным банком, выявил существенные недостатки. Так, в отдельных отчетах аудиторских организаций отсутствуют сведения (выводы) о состоянии системы (организации) в банке корпоративного управления, не приведена детальная информация о факторах, которые влияют или способны повлиять на увеличение уровня рисков банка, не отражены имевшие место факты, свидетельствующие о наличии конфликта интересов, о существенном несоответствии локальных нормативных правовых актов банка требованиям законодательства в области управления рисками, о существенных недостатках в структуре и функционировании системы внутреннего контроля.

В ряде случаев это свидетельствует о формальном подходе аудиторских организаций к соблюдению требований Инструкции о регулировании аудиторской деятельности в банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах при составлении отчетов по результатам обязательного годового аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности банка, в том числе на консолидированной основе.

В то же время Национальный банк ожидает, что при подготовке сведений о состоянии систем корпоративного управления, внутреннего контроля и уровне банковских рисков, включаемых аудиторскими организациями в указанные отчеты, они будут руководствоваться лучшей международной практикой, нашедшей отражение в документах Базельского комитета "Внешний аудит банков" (2014) и "Внутренний аудит в банках" (2012).

Стандарт "Внешний аудит банков" предусматривает не только предоставление аудиторскими организациями независимого профессионального мнения о достоверности финансовой отчетности банка, но и выявление и оценку ими рисков существенных искажений в этой отчетности с учетом сложности деятельности банка и эффективности его среды внутреннего контроля.

При определении и оценке рисков существенных искажений и оценки контроля в банке ожидается, что аудиторскими организациями будут учитываться следующие факторы:

- знания и компетенция лиц, ответственных за финансовую отчетность и другие контрольные функции, влияющие на финансовую отчетность;

- характер используемых стратегий хеджирования (их сложность, структурированность, адекватность контроля);

- объем операций по видам деятельности и наличие значительных нестандартных операций;

- использование и мониторинг внутренних счетов банка;

- структура и сложность ИТ-систем, применяемых как для ведения бизнеса, так и для облегчения эффективной деловой и финансовой отчетности, которые являются источником операционного риска;

- количество, объем и географическое распределение дочерних компаний и необходимость сложных процедур консолидации;

- наличие значительных сделок со связанными сторонами;

- использование механизмов финансирования с помощью организаций специального назначения и других сложных структур.

К областям, где часто присутствует значительный риск существенных искажений финансовой отчетности, относятся в первую очередь следующие:

формирование резервов на покрытие возможных убытков;
финансовые инструменты, включая оценку их справедливой стоимости;

обязательства, в том числе условные обязательства, возникающие в результате несоблюдения законодательства и правил регулирования, а также нарушения договоров;

раскрытие качественной и количественной информации;
непрерывность деятельности банка.

При этом ожидается, что внешний аудитор рассмотрит следующие факторы: эффективность банковских систем управления и контроля ликвидности, капитала и рыночного риска; пруденциальная отчетность о достаточности капитала банка; любые внешние индикаторы, указывающие на проблемы ликвидности или фондирования; доступность поддержки краткосрочной ликвидности.

Выявление и оценка рисков существенных искажений отчетности должны осуществляться с учетом оценки компонентов внутреннего контроля, к которым в соответствии с международными стандартами аудита организаций относятся среда контроля, процесс оценки рисков субъектов, информационные системы, включая связанные с ними бизнес-процессы, имеющие отношение к финансовой отчетности и коммуникации, контроль деятельности и мониторинг контроля.

Оценка среды внутреннего контроля банка предусматривает анализ: влияния органов управления банка на создание надежной среды контроля;

распространения среды контроля на все виды операций и услуг банка, в том числе на консолидированной основе;

подходов к аутсорсингу деятельности и функций банка и оценке контроля за ними;

организации ключевых функций контроля в банке, в том числе на консолидированной основе;

существенных пробелов в системах управления банком и уровня риск-толерантности, определяемого органами управления банком;

риска существенных искажений в финансовых отчетах, особенно в тех случаях, когда банки применяют систему вознаграждений и компенсаций, которая может способствовать принятию чрезмерных рисков работниками банка.

С учетом изложенного, а также на основании требований пункта 53 Инструкции о регулировании аудиторской деятельности в банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах Национальным банком ожидается, что в отчетах по результатам обязательного аудита годовой бухгалтерской (финансовой)

отчетности банка, в том числе на консолидированной основе, среди прочих будут отражены следующие вопросы:

описание существенных изменений в правовой, финансовой и организационной основах банка (например, изменения организационной структуры, состава совета директоров, структуры капитала, структуры банковских операций и предоставляемых финансовых услуг, а также отношений со связанными лицами);

описание внутреннего контроля значимых процедур и функций внутреннего контроля (например, управление рисками, комплаенс, внутренний аудит, комитет по аудиту и системы управленческой информации);

оценка эффективности деятельности;

оценка динамики чистой позиции по активам, характера и объема внебалансовых требований и обязательств;

оценка уровня рисков, процедур определения необходимого уровня резервов на покрытие возможных убытков;

описание основных особенностей и существенных рисков кредитования, включая концентрацию рисков и способы, которыми они урегулируются в банке;

описание открытых кредитных линий и заслуживающих внимания кредитов (например, значительные неработающие кредиты, кредиты, для которых необходимы или были необходимы в завершеном финансовом году большие объемы резервов на покрытие возможных убытков, значительные кредиты членам органов управления банком и инсайдерам банка, кредиты, по которым предоставлен исключительный вид обеспечения);

оценка адекватности управления рисками, включая систему внутреннего контроля и функции внутреннего аудита и комплаенса;

анализ подверженности банка кредитному риску (рisku контрагента), рыночному риску, процентному риску, расчетному риску, валютному риску, риску ликвидности, риску доходности и операционному риску;

анализ размера и состава капитала банка, сведения о которых должны включаться в отчетность надзорному органу;

оценка адекватности принятых банком мер для определения уровня капитала, показателей ликвидности и достаточности капитала;

оценка состояния ликвидности и системы управления ликвидностью банка;

описание и оценка положений, касающихся предотвращения отмывания денег и финансирования терроризма.

Существенный вклад в понимание аудиторской организацией среды внутреннего контроля банка, выявление и оценку рисков существенных

искажений может внести служба внутреннего аудита банка. Поэтому в отчете по результатам аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности следует отражать информацию о взаимоотношениях с внутренним аудитом, в том числе замечания относительно эффективности работы данной службы.

Взаимодействие с аудиторскими организациями также является одной из ключевых обязанностей аудиторского комитета при совете директоров банка, который в соответствии с требованиями Национального банка осуществляет выбор аудиторской организации и организует необходимое взаимодействие с ним.

Стандартами "Внешний аудит банков" и "Внутренний аудит в банках" определен перечень мероприятий, проводимых аудиторским комитетом банка в отношении внешнего аудита, в том числе:

- утверждение объективных критериев для выбора аудиторской организации и размера оплаты их услуг;

- разработка процедуры утверждения или представления рекомендации к утверждению советом директоров или общим собранием акционеров решения о выборе или отстранении аудиторской организации, включая оценку ее репутации на рынке, претензии к ней со стороны органа банковского надзора и принятые аудиторской организацией меры по их урегулированию, а также оценку риска вероятности отзыва аудиторской организации в процессе аудита;

- проверка независимости аудиторской организации, особенно в связи с оказанием банку дополнительных услуг, не связанных с обязательным аудитом годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, принятие мер по исключению нарушений принципа независимости или вероятности возникновения таких нарушений;

- оценка объективности и эффективности работы аудиторской организации;

- наблюдение за процессом обязательного аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе на консолидированной основе;

- обсуждение с аудиторской организацией ключевых вопросов, в первую очередь выявленных существенных недостатков внутреннего контроля за составлением финансовой отчетности;

- обсуждение отчетов, полученных аудиторской организацией от исполнительного органа и иных должностных лиц банка;

- обсуждение результатов внешнего аудита, включая обоснованность заключительных выводов, сделанных аудиторской организацией по существенным вопросам;

мониторинг своевременного принятия исполнительным органом необходимых мер по исправлению выявленных недостатков в соответствии с рекомендациями внутренних и внешних аудиторов.

Национальный банк продолжит руководствоваться стандартами Базельского комитета при организации взаимодействия с аудиторскими организациями и службами внутреннего аудита банков, регулярно обсуждать существующие и возникающие основные риски и системные проблемы.

Аудиторским организациям при осуществлении аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности банка следует руководствоваться изложенными подходами. При установлении факта некачественного проведения аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности в согласовании аудиторской организации может быть отказано.

В целях совершенствования внешнего и внутреннего аудита банков, деятельности аудиторских комитетов при советах директоров банков, а также повышения эффективности их взаимодействия с органом банковского надзора направляем для практического применения неофициальный перевод стандартов Базельского комитета по банковскому надзору "External audits of banks" и "The internal audit function in banks", оригинальный текст которых доступен на интернет-сайте Банка международных расчетов www.bis.org.

В связи с выходом настоящего письма не применяется в работе письмо Национального банка от 29 июня 2007 г. № 23-14/74 "О совершенствовании внутреннего аудита в банках и взаимоотношениях надзорного органа и аудиторов".

Приложение: на 108 л. в 1 экз.

БАЗЕЛЬСКИЙ КОМИТЕТ ПО БАНКОВСКОМУ НАДЗОРУ

ВНЕШНИЙ АУДИТ БАНКОВ

(неофициальный перевод)

Базель
Март 2014

Содержание

1. Основные положения
2. Введение
3. Ключевые темы
4. Применение
5. Международное взаимодействие Комитета по вопросам внешнего аудита

Часть 1. Надзорное руководство касательно отношения аудиторского комитета банка к внешнему аудиту и взаимодействия надзорных органов с аудиторами и органами контроля за аудитом

Раздел А – Надзорное руководство касательно аудиторского комитета банка и его взаимоотношений с внешним аудитором

Раздел В – Надзорное руководство: взаимоотношения между надзорным органом и внешним аудитором

Раздел С – Надзорное руководство: взаимоотношения между органом банковского надзора и органом контроля за аудитом

Часть 2. Надзорные ожидания и рекомендации касательно внешнего аудитора и внешнего аудита финансовой отчетности

Раздел А – Надзорные ожидания и рекомендации для внешнего аудитора банка

Раздел В – Надзорные ожидания и рекомендации для аудита финансовой отчетности банка

Приложения

Приложение 1. Примеры содержания расширенных отчетов, представленных внешними аудиторами надзорным органам

Приложение 2. Руководство в отношении сроков и примеров содержания встреч надзорных органов с внешними аудиторами.

Сокращения

- BCBS/Комитет – Базельский комитет по банковскому надзору
Основополагающие принципы – Основополагающие принципы
эффективного банковского надзора, сентябрь 2012 г.
- EQCR – обзор контроля качества взаимодействия
- FSB – Совет по финансовой стабильности
- GPPC – Глобальный комитет по государственной политике
- IAASB – Совет по международным стандартам аудита и
подтверждения достоверности
- IAPN – Записка о международной практике аудита
- IESBA – Совет по международным стандартам этики для
бухгалтеров
- IFAC – Международная федерация бухгалтеров
- IFIAR – Международный форум независимых регуляторов аудита
- IRB – подход на основе внутренних рейтингов
- ISA – Международный стандарт аудита
- ISQC – Международный стандарт контроля качества
- IT – информационные технологии
- PIOB – Совет по надзору за соблюдением интересов общественности
- SIB – Системно значимый банк
- SPE – Организация специального назначения

Внешний аудит банков

1. Основные положения

1. Недавний финансовый кризис не только выявил слабые стороны процессов управления рисками, контроля и управления в банках, но также подчеркнул необходимость улучшения качества внешнего аудита банков. Внешние аудиторы банков могут играть важную роль в содействии финансовой стабильности путем обеспечения качественного проведения аудита банков, что способствует уверенности рынка в финансовой отчетности банков. Качественный банковский аудит также является ценным вкладом в надзорный процесс. Базельский комитет по банковскому надзору (Комитет или BCBS) выпускает данный документ по внешнему аудиту банков для улучшения качества внешнего аудита банков и повышения эффективности пруденциального надзора, что способствует финансовой стабильности. Этот документ заменяет документы *Взаимодействие между органами банковского надзора и внешними аудиторами банков* (январь, 2002 г.)¹ и *Качество внешнего аудита и банковский надзор* (декабрь, 2008 г.)².

2. В этом документе подробно раскрывается Базельский основополагающий Принцип 27³ путем изложения руководства, которое касается следующего:

- обязанности аудиторского комитета по контролю за функцией внешнего аудита; а также
- взаимоотношения пруденциального надзора с внешними аудиторами банков и органом контроля за аудитом.

3. Это руководство укрепило ключевую роль, которую аудиторский комитет играет в содействии качественному аудиту банка посредством эффективной коммуникации с внешним аудитором и надежного контроля за процессом внешнего аудита.

¹ Сайт BCBS: www.bis.org/publ/bcbs87.pdf

² Сайт BCBS: www.bis.org/publ/bcbs146.pdf

³ *Основополагающий принцип 27 Основополагающих принципов эффективного банковского надзора Базельского комитета по банковскому надзору* (сентябрь 2012 года) гласит: "Надзорный орган определяет, что банки и банковские группы ведут надлежащую и надежную документацию, подготавливают финансовые отчеты в соответствии с учетными политиками и процедурами, общепринятыми в международной практике, и ежегодно публикуют информацию, объективным образом отражающую их финансовое состояние и показатели деятельности, а также содержащую независимое заключение внешнего аудита. Надзорный орган также определяет, что банки и материнские организации банковских групп имеют надлежащее управление и управленческий контроль за службой внешнего аудита".

4. Выстраивание эффективных отношений между пруденциальным надзором и внешними аудиторами, а также между пруденциальным надзором и органами контроля за аудитом может усовершенствовать банковский надзор. Это руководство служит для поддержания эффективной коммуникации между пруденциальным надзором и внешними аудиторами. Оно также способствует надзорному сотрудничеству между пруденциальным надзором и органами контроля за аудитом при исполнении их соответствующих обязанностей.

5. Настоящий документ включает надзорные ожидания и рекомендации в отношении внешнего аудита банков, которые, по мнению Комитета, повысят качество этого аудита. Комитет не имеет полномочий устанавливать профессиональные стандарты для внешних аудиторов. Однако поскольку принятые на международном уровне профессиональные стандарты для внешних аудиторов основаны на принципах, Комитет ожидает, что надлежащее применение стандартов к аудиту банков будет включать соответствующее подстраивание аудита к рискам и проблемам, присущим банкам. В некоторых областях аудита банков рекомендации Комитета выходят за рамки требований, установленных в настоящее время стандартами. В марте 2013 года Комитет направил письмо IAASB, в котором рекомендовал усовершенствовать международные стандарты аудита и международный стандарт контроля качества⁴.

6. Надзорные ожидания и рекомендации, содержащиеся в настоящем документе, также предоставляют справочную информацию для оказания помощи аудиторским комитетам в управлении и контроле за функцией внешнего аудита.

2. Введение

7. *Основополагающие принципы эффективного банковского надзора Комитета* (сентябрь 2012 года) обеспечивают рамки минимальных стандартов для надежной практики надзора и считаются универсальными для применения.⁵ Базельский основополагающий Принцип 27 сосредоточен на пруденциальных нормах и требованиях к банкам в отношении финансовой отчетности и внешнего аудита.

⁴ Сайт BCBS: www.bis.org/bcbs/commentletters/ifac45.pdf

⁵ BCBS (сентябрь 2012 г.), *Основополагающие принципы эффективного банковского надзора*, пункт 39.

8. Совет директоров и руководство банка несут ответственность за обеспечение подготовки финансовой отчетности в соответствии с применяемой структурой финансовой отчетности. Они также несут ответственность за то, чтобы был проведен аудит годовой финансовой отчетности и получено независимое заключение внешнего аудитора.⁶

9. В соответствии с международно признанными стандартами аудита аудит проводится, исходя из предпосылки, что руководство и, при необходимости, лица, ответственные за управление, признали определенную ответственность, что имеет основополагающее значение для проведения аудита. Аудит финансовой отчетности не освобождает от ответственности руководство или лиц, ответственных за управление.

10. Внешний аудитор проводит аудит финансовой отчетности банка для получения разумной уверенности в том, что финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений, будь то из-за мошенничества или ошибки, что позволяет аудитору выразить мнение о том, что финансовая отчетность подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с применяемым порядком ее составления, составить отчетный документ о финансовой отчетности и осуществлять коммуникацию согласно требованиям международно признанных стандартов аудита в соответствии с выводами аудитора.⁷

11. Внешние аудиторы играют жизненно важную роль в поддержании уверенности рынка в финансовой отчетности, подвергнутой аудиту. В случае банковской отрасли эта общественная роль важна в отношении финансовой стабильности, принимая во внимание функцию финансового посредничества банков в экономике в целом. Качество аудита⁸ является ключом к эффективности такой общественной роли. Кроме того, внешний аудитор обязан сообщать непосредственно надзорному органу (или, где это не разрешено, опосредованно через банк), о вопросах, имеющих существенную значимость⁹, возникающих в ходе аудита банка.¹⁰

⁶ Основополагающий Принцип 27, существенно важные критерии 1 и 2.

⁷ Международный стандарт аудита (ISA) 200, *Общие цели независимого аудитора и проведение аудита в соответствии с международными стандартами аудита*, пункт 11.

⁸ IAASB (февраль 2014 г.), *Рамки качества аудита: ключевые элементы, которые создают среду для качества аудита*, подчеркивает важность качества аудита и описывает ключевые элементы рамок качества аудита, а также соответствующие взаимодействия и контекстуальные факторы для качественного аудита.

12. По этим причинам, наряду с полезностью качественного аудита как вклада в надзорный процесс, надзорные органы проявляют большой интерес к качеству проведения аудита банков внешними аудиторами. Этот документ направлен на повышение качества внешнего аудита банков и эффективности пруденциального надзора, которые способствуют финансовой стабильности.

13. Аудиторский комитет банка играет ключевую роль в содействии качественному аудиту банка посредством эффективного выполнения своих обязанностей в отношении внешнего аудитора и обязательного аудита. Изложенное в данном документе руководство способствует эффективной двусторонней коммуникации между аудиторским комитетом и внешним аудитором, с тем, чтобы аудиторский комитет мог выполнять свои контрольные функции и вносить свой вклад в эффективность процесса аудита. Это руководство также составляет основу для оценки надзорным органом контроля со стороны аудиторского комитета за внешним аудитом банка.

14. Выстраивание эффективных отношений с внешними аудиторами может усовершенствовать банковский надзор. Например, аудит финансовой отчетности банка может помочь выявить недостатки внутреннего контроля в отношении финансовой отчетности, что может тем самым оказать влияние на усилия надзорного органа в этой области и способствовать созданию безопасной и надежной банковской системы. Это руководство способствует установлению открытых каналов коммуникации между надзорным органом и внешним аудитором банка.

15. Кроме того, содержащееся в данном документе руководство должно поддерживать создание эффективных взаимоотношений между пруденциальным надзором и органами контроля за аудитом, которые отвечают за мониторинг качества обязательного аудита, тем самым способствуя сотрудничеству при исполнении своих соответствующих правовых обязанностей.

⁹ Термин "существенная значимость" требует толкования в контексте конкретного законодательства, относящегося к регулируемой организации. Вопрос или группа вопросов, как правило, имеют существенную значимость для регуляторной функции, когда из-за его (их) характера или потенциального финансового воздействия они сами по себе могут потребовать изучения со стороны регулятора.

¹⁰ Основопологающий Принцип 27, существенно важный критерий 9. Этот существенно важный критерий содержит примеры вопросов, имеющих существенную значимость.

16. Этот документ также включает надзорные ожидания и рекомендации в отношении того, что представляет собой качественный аудит, который обеспечивает основу для взаимодействия надзорного органа с аудиторским комитетом, внешним аудитором и органом контроля за аудитом.

3. Ключевые темы

17. Этот документ состоит из двух частей. В Части 1 документа содержится руководство^{11,12} о роли и обязанностях аудиторских комитетов банка в отношении внешнего аудита и взаимодействии надзорных органов с аудиторами и органами контроля за аудитом. Он поддерживает критерии Базельского основополагающего Принципа 27, которые касаются финансовой отчетности банков и внешнего аудита финансовой отчетности банков. Этот принцип также гласит, что банки и материнские компании банковских групп должны иметь адекватное управление и контроль за функцией внешнего аудита. Часть 1 также обеспечивает рамки для оценки надзорными органами эффективности аудиторских комитетов при осуществлении ими мониторинга и оценки внешнего аудита и для установления эффективных взаимоотношений с внешними аудиторами и органами контроля за аудитом. В Части 2 документа изложены ожидания и рекомендации Комитета по повышению качества внешнего аудита, которые помогут аудиторским комитетам выполнять свои обязанности по мониторингу и оценке внешнего аудита и содействовать взаимодействию надзорных органов с внешними аудиторами и органами контроля за аудитом.

Часть 1

Раздел А – Ответственность аудиторского комитета в отношении внешнего аудита и его взаимоотношения с внешним аудитором

¹¹ Для придания большей ясности Часть 1 организована вокруг девяти принципов вместе с соответствующим руководством. Отсутствует какая-либо разница в статусе принципов и связанного с ними руководства. Все вместе они составляют руководство, поддерживающее критерии Базельского основополагающего Принципа 27.

¹² В соответствии с уставом BCBS в руководствах разрабатываются стандарты Комитета для пруденциального регулирования и надзора за банками, в особенности международно-активными банками. В тех областях, где они считаются желательными, эти документы в целом дополняют стандарты Комитета, предоставляя дополнительное руководство в целях их внедрения.

18. Регулярное и эффективное взаимодействие и коммуникация между внешним аудитором и аудиторским комитетом способствуют качеству аудита.

19. Среди прочих обязанностей аудиторский комитет несет ответственность за контроль за внешним аудитором банка.¹³ Надлежащим образом сформированный аудиторский комитет может играть ключевую роль в содействии качеству аудита. В разделе А Части 1 приводится руководство¹⁴ в отношении обязанностей аудиторского комитета по контролю за внешним аудитором и его взаимоотношениям с ним.

Раздел В – Взаимодействие между надзорным органом и внешним аудитором

20. Эффективная коммуникация между надзорным органом и внешним аудитором повышает эффективность надзора за банковским сектором. Эти взаимоотношения также будут способствовать качеству аудита.

21. Надзорный орган и внешний аудитор имеют взаимную заинтересованность в выстраивании и поддержании эффективных взаимоотношений, что способствует регулярному обмену полезной информацией. В разделе В Части 1 приводится руководство для содействия эффективным взаимоотношениям между надзорным органом и внешним аудитором на уровне поднадзорного банка, аудиторской компании и бухгалтерского дела в целом.

Раздел С – Взаимодействие между органом банковского надзора и органом контроля за аудитом

22. Орган банковского надзора и соответствующий орган контроля за аудитом разделяют твердую взаимную заинтересованность в обеспечении качественного независимого аудита. Регулярный и эффективный диалог между органом банковского надзора и органом контроля за аудитом на национальном уровне может помочь в выявлении и решении ключевых вопросов, связанных с проведением банковского аудита. В разделе С Части 1 содержится руководство для обеспечения эффективной коммуникации между этими органами.

¹³ BCBS (июнь 2012 г.), *Внутренний аудит в банках*.

¹⁴ См. сноску 12.

23. В рамках своей работы надзорные органы могут выявлять вопросы качества аудита как на уровне отрасли, так и на индивидуальном уровне аудита. Регулярное и эффективное взаимодействие между надзорным органом и соответствующим органом контроля за аудитом может позволить надзорному органу обеспечить своевременную обратную связь по таким вопросам. Кроме того, надзорный орган может, при необходимости, иметь возможность принимать меры для решения вопросов, поднятых органом контроля за аудитом.

Обзор принципов в Части 1

Принцип 1: Аудиторскому комитету следует располагать надежным процессом утверждения или дачи рекомендаций в части утверждения, назначения, повторного назначения, отстранения и вознаграждения внешнего аудитора.

Принцип 2: Аудиторскому комитету следует осуществлять мониторинг и оценку независимости внешнего аудитора.

Принцип 3: Аудиторскому комитету следует осуществлять мониторинг и оценку эффективности внешнего аудита.

Принцип 4: Аудиторскому комитету следует осуществлять эффективную коммуникацию с внешним аудитором для обеспечения возможности выполнения аудиторским комитетом своих контрольных обязанностей и повышения качества аудита.

Принцип 5: Аудиторскому комитету следует требовать от внешнего аудитора представлять ему отчеты по всем соответствующим вопросам для обеспечения возможности выполнения аудиторским комитетом своих контрольных обязанностей.

Принцип 6: Надзорному органу и внешнему аудитору следует иметь эффективные взаимоотношения, которые включают соответствующие каналы связи для обмена информацией, имеющей отношение к выполнению ими соответствующих статусных обязанностей.

Принцип 7: Надзорному органу следует требовать от внешнего аудитора незамедлительно сообщать ему¹⁵ о вопросах, возникающих в связи с аудитом, которые могут иметь существенную значимость¹⁶ для функций надзорного органа.

Принцип 8: Между органом банковского надзора, аудиторскими фирмами и специалистами по бухгалтерскому учету должна быть открытая, своевременная и регулярная коммуникация в целом по ключевым рискам и системным вопросам, а также регулярный обмен мнениями по соответствующим методам бухгалтерского учета и вопросам аудита.

Принцип 9: Между органом банковского надзора и соответствующим органом контроля за аудитом должен быть регулярный и эффективный диалог.

Часть 2

Надзорные ожидания и рекомендации, касающиеся внешнего аудитора и внешнего аудита финансовой отчетности

24. Международно признанные стандарты аудита обеспечивают важную основу для качества аудита, а для аудиторов – предоставление соответствующего независимого профессионального мнения о финансовой отчетности. Международно признанные стандарты аудита требуют от внешнего аудитора обладать и демонстрировать определенные атрибуты при осуществлении строгого процесса аудита.

25. Международно признанные стандарты аудита основаны на принципах и не фокусируются специально на внешнем аудите банков. Соответственно, в Части 2 настоящего документа описаны ожидания и рекомендации Комитета относительно того, как эти стандарты следует подстраивать к аудиту банка в ответ на риски и проблемы применительно к банку. В частности, в ней описаны ожидания Комитета в отношении знаний и компетентности внешнего аудитора, объективности и независимости, профессионального скептицизма и контроля качества над аудитом банка. В некоторых областях Части 2 Комитет дает рекомендации, выходящие за рамки действующих профессиональных

¹⁵ Отчетность должна передаваться непосредственно от аудитора надзорному органу, если это не запрещено, в ином случае отчетность должна передаваться опосредованно через банк.

¹⁶ См. сноску 9.

стандартов. Более того, в Части 2 этого документа освещаются ключевые области, в которых часто возникают значительные риски существенных искажений финансовой отчетности банков. Для достижения качественного аудита Комитет ожидает, что внешний аудитор уделит особое внимание этим ключевым областям, которые включают, но не ограничиваются этим, резерв на покрытие потерь по кредитам, финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, обязательства (включая условные обязательства), раскрытие информации и оценку непрерывности деятельности.

Обзор ожиданий в Части 2

Ожидание 1: Внешнему аудитору банка следует обладать знаниями и компетентностью в банковской отрасли, достаточными для надлежащего реагирования на риски существенных искажений финансовой отчетности банка, и надлежащим образом соответствовать любым дополнительным регуляторным требованиям, которые могут быть составной частью обязательного аудита.

Ожидание 2: Внешнему аудитору банка следует быть объективным и независимым как фактически, так и в проявлении в отношении банка.

Ожидание 3: Внешнему аудитору следует проявлять профессиональный скептицизм при планировании и проведении аудита банка, должным образом учитывая специфические вызовы при аудировании банка.

Ожидание 4: Аудиторским фирмам, проводящим банковский аудит, следует соответствовать применяемым стандартам контроля качества.

Ожидание 5: Внешнему аудитору банка следует выявлять и оценивать риски существенных искажений финансовой отчетности банка, принимая во внимание сложность деятельности банка и эффективность его среды внутреннего контроля.

Ожидание 6: Внешнему аудитору банка следует адекватно реагировать на значительные риски существенных искажений финансовой отчетности банка.

4. Применение

26. Настоящий документ применяется к следующим организациям, подлежащим обязательному аудиту:

- все банки, в том числе входящие в банковскую группу; а также
- холдинговые компании, дочерние компании которых преимущественно являются банками.

Все эти структуры в настоящем документе рассматриваются как банки или банковские организации.

27. Настоящий документ подготовлен с полным пониманием того, что существуют значительные различия в национальных, институциональных, законодательных и регуляторных рамках между юрисдикциями, включая стандарты бухгалтерского учета и аудита, методы надзора и институциональные структуры корпоративного управления. Некоторые из этих различий выходят за рамки банковского надзора. Тем не менее, надзорные органы призываются к осознанию правовых и институциональных препятствий на пути внедрения руководства, содержащегося в этом документе, и к принятию шагов для стимулирования эффективных процессов, если это входит в их юридические полномочия. Если это не так, надзорные органы, возможно, захотят принять во внимание возможность содействия законодательным или иным реформам, которые бы усовершенствовали их полномочия и позволили им в полной мере реализовать это руководство.

28. Надзорным органам следует четко передать руководство, содержащееся в Части 1, и ожидания и рекомендации в Части 2 настоящего документа банкам, за которыми они осуществляют надзор, соответствующим внешним аудиторам и органам по установлению стандартов аудита, если это применимо. Однако внедрение этого руководства, ожиданий и рекомендаций должно быть пропорционально размеру, сложности, структуре, экономической значимости, риск-профилю и другим фактам и обстоятельствам банка и группы (при ее наличии), к которой он принадлежит. Кроме того, руководство в Части 1 и ожидания и рекомендации в Части 2 должны применяться в соответствии с национальным законодательством и структурами корпоративного управления, применяемыми в каждой стране. Комитет признает, что некоторые страны сочли целесообразным применять правовые рамки и стандарты (например, для перечисленных фирм), а также стандарты бухгалтерского учета и аудита, которые могут быть более обширными и предписывающими, чем руководство, ожидания и рекомендации, изложенные в настоящем документе.

29. Комитет не имеет полномочий устанавливать профессиональные стандарты для внешних аудиторов. Часть 2 этого документа включает ссылки на существующие международно признанные стандарты аудита (например, ISA), стандарты контроля качества (например, ISQC 1), этические стандарты (например, Справочник IESBA по кодексу этики профессиональных бухгалтеров)¹⁷ и ожидания того, каким образом надлежащее применение этих, основанных на принципах стандартов, должно включать соответствующее подстраивание аудиторской работы в ответ на риски и проблемы применительно к банкам. В тех областях, где ожидания находятся за рамками требований применяемых международных стандартов аудита, контроля качества и этики, они отмечены как рекомендации Комитета (“Комитет рекомендует“) о том, как можно усовершенствовать стандарты для проведения банковского аудита. Эти рекомендации должны учитываться независимыми внешними аудиторами при планировании и проведении банковского аудита, поскольку они могут улучшить качество их работы и на них могут ссылаться аудиторские комитеты по аудиту при оценке процесса внешнего аудита. Рекомендации по совершенствованию международных стандартов аудита и международного стандарта контроля качества были включены в письмо Комитета в адрес IAASB от марта 2013 года.¹⁸ Комитет призывает другие независимые органы по установлению стандартов аудита рассмотреть рекомендации и определить, должны ли быть внесены изменения в существующие стандарты аудита и контроля качества для повышения качества банковского аудита.

30. В настоящем документе используются следующие термины с их значениями:

- **Аудит финансовой отчетности**¹⁹ – аудит финансовой отчетности банка внешним аудитором в соответствии с международно признанными стандартами аудита.²⁰

¹⁷ По состоянию на март 2014 года.

¹⁸ См. сноску 4.

¹⁹ Существенным критерием 2 основополагающего Принципа 27 BCBS установлено, что надзорный орган обязывает совет директоров и руководство банка нести ответственность за обеспечение того, чтобы по ежегодно публикуемой финансовой отчетности давалось независимое заключение внешнего аудитора по результатам аудита, проведенного в соответствии с международно признанными практиками и стандартами аудита.

²⁰ *Международные стандарты аудита (ISAs)* являются примером этих международно признанных стандартов аудита. В этом руководстве все ссылки на международно признанные стандарты аудита будут относиться к ISAs, хотя ссылки будут применяться в равной степени к другим эквивалентным международно признанным стандартам аудита.

• **Обязательный аудит** – аудит, проводимый в соответствии с требованиями конкретного законодательства или правилами регулирования. В некоторых юрисдикциях это может подразумевать только аудит финансовой отчетности. В других юрисдикциях это может также включать расширенный отчет внешних аудиторов по таким вопросам, как внутренний контроль и регуляторная отчетность.²¹

• **Внешний аудитор** – аудиторская фирма и отдельные вовлеченные члены аудиторской группы, проводящие аудит. В соответствующих случаях аудиторской фирме или отдельным вовлеченным членам аудиторской группы направляются специальные рекомендации по определенным пунктам.

• **Орган банковского надзора** – орган, ответственный за обеспечение безопасности и надежности банков и банковской системы в конкретной юрисдикции или группе юрисдикций, включая лиц, которые занимаются установлением надзорной политики и вопросами политики, включая политику, касающуюся бухгалтерского учета и аудита.

• **Надзорный орган**²² – группа работников органа банковского надзора, которые непосредственно вовлечены в надзор или проверку конкретного учреждения.

• **Совет директоров и высшее руководство**²³ – структура управления в банке, включающая совет директоров и высшее руководство. Комитет признает, что имеются существенные различия в законодательных и нормативных рамках между странами в отношении этих функций. В некоторых странах используется двухуровневая структура, где надзорная функция совета директоров осуществляется отдельным органом, известным как наблюдательный совет, который не имеет исполнительных функций. В других странах наоборот используется одноуровневая структура, в которой совет директоров имеет более широкие функциональные обязанности. Тем не менее другие страны перешли или переходят к применению подхода, который препятствует или запрещает исполнительным должностным лицам входить в совет директоров или ограничивает их число и/или требует, чтобы совет директоров и комитеты при нем возглавлялись только неисполнительными членами совета. Учитывая такие различия, настоящий документ не выступает в защиту конкретной структуры совета

²¹ Дополнительную информацию о содержании расширенных отчетов, которые составляют часть обязательного аудита в некоторых юрисдикциях, см. в Приложении 1.

²² См. также основополагающий Принцип 27 BCBS, сноска 83, где в целях применения Принципа 6 понятие "надзорный орган" шире, чем понятие, указанное выше в пункте 30.

²³ BCBS (октябрь 2010 г.), *Принципы совершенствования корпоративного управления*, пункт 12.

директоров. Термины "совет директоров" и "высшее руководство" используются только как способ сослаться на функцию контроля и функцию управления в целом и должны толковаться в этом документе в соответствии с применяемым правом в пределах каждой юрисдикции.

- **Аудиторский комитет** – специализированный комитет, созданный советом директоров, мандат, сфера действия и рабочие процедуры которого установлены в уставе или другим способом. Как указано в *Принципах совершенствования корпоративного управления* (октябрь 2010 года) Комитета, для повышения эффективности и обеспечения более глубокой фокусировки на конкретных областях, советы во многих юрисдикциях создают определенные специализированные комитеты совета, один из них – аудиторский комитет. Документом от октября 2010 года далее рекомендуется обязательное создание аудиторского комитета или его эквивалента в крупных и международно активных банках. В нем также излагаются общие обязанности аудиторского комитета.²⁴

- **Лица, ответственные за управление** – как определено международно признанными стандартами аудита, это лицо (лица) или организация (организации), несущие ответственность за контроль стратегического направления организации и имеющие обязанности, связанные с отчетностью организации.²⁵ Таким лицом (лицами) или организацией (организациями) обычно является совет директоров.²⁶ Если совет директоров банка создает аудиторский комитет для оказания помощи в выполнении его обязанностей, поручая аудиторскому комитету конкретные задачи и обязанности, аудиторский комитет может рассматриваться как принимающий на себя роль лиц, ответственных за управление, в связи с этими конкретными задачами и обязанностями.²⁷

5. Международное взаимодействие Комитета по вопросам внешнего аудита

²⁴ BCBS (октябрь 2010 г.), *Принципы совершенствования корпоративного управления*, пункты 50–51.

²⁵ ISA 260, *Коммуникация с лицами, ответственными за управление*, пункт 10(a)

²⁶ См. понятие "совет директоров" в этом пункте.

²⁷ ISA 260, *Коммуникация с лицами, ответственными за управление*, пункт 12, гласит: "Если аудитор осуществляет коммуникацию с группой уполномоченных руководящих лиц, например, аудиторским комитетом или отдельным лицом, аудитор определит, необходимо ли аудитору также осуществлять коммуникацию с руководящим органом".

Наличие как совета директоров, так и аудиторского комитета не препятствует внешнему аудитору представлять отчеты на двух уровнях, как совету директоров, так и аудиторскому комитету, если внешний аудитор определит, что это необходимо сделать в целях соблюдения требований международно признанных стандартов аудита в отношении конкретных задач и обязанностей, порученных аудиторскому комитету советом директоров.

31. Подходы к рассмотрению обеспокоенности надзора в отношении качества аудита отдельного банка могут различаться в разных юрисдикциях. В своих усилиях по повышению качества аудита Комитет будет продолжать вести регулярный диалог и обсуждать с соответствующими международными заинтересованными сторонами (см. пункт 33)²⁸ вопросы внешнего аудита.

32. Цель этого диалога заключается в том, чтобы дать возможность Комитету и соответствующим международным заинтересованным сторонам своевременно выявлять и обсуждать соответствующие вопросы и темы, с тем, чтобы надзорные органы, внешние аудиторы и органы контроля за аудитом могли принимать надлежащие меры. Таким образом, в этих дискуссиях должны рассматриваться не только текущие проблемы и темы, но также возникающие области и тенденции, которые вызывают обеспокоенность.

33. Эти заинтересованные стороны включают, но не ограничиваются следующими:

- Совет по финансовой стабильности (FSB), в цели которого входит повышение эффективности банковского надзора;
- Совет по надзору за соблюдением интересов общественности (PIOB), который отвечает за повышение качества и заинтересованности общественности в международных стандартах, сформулированных советами по стандартизации, действующими под эгидой Международной федерации бухгалтеров (IFAC) в областях аудита и ревизии, образования и этики, в том числе контроля за представляющей общественный интерес деятельностью трех независимых групп по стандартизации IFAC и их соответствующих консультативных совещательных групп;
- Группа по мониторингу, которая является группой регулирующих и международных организаций, приверженных продвижению общественных интересов, путем поддержки разработки высококачественных международных стандартов аудита и ревизии, этики бухгалтеров и образования, и обмена мнениями, касающимися качества международного аудита и нормативных и рыночных изменений, которые влияют на аудит;
- Совет по международным стандартам аудита и подтверждения достоверности (IAASB) и Совет по международным стандартам этики для бухгалтеров (IESBA), а также их консультативные совещательные группы,

²⁸ Комитет является членом FSB, Группы мониторинга и консультативных совещательных групп IAASB и IESBA, а также является наблюдателем в IFIAR. Он также назначает одного члена в PIOB.

которые отвечают за разработку международных стандартов аудита и этики, соответственно;

- Международный форум независимых регуляторов аудита (IFIAR), на котором обсуждаются вопросы и происходит обмен мнениями, касающимися качества международного аудита, развития регулирования и рынка, оказывающего влияние на аудит; а также

- Глобальный комитет по государственной политике (GPPC), в состав которого входят представители шести крупнейших международных сетей бухгалтерского учета, и который сфокусирован на вопросах государственной политики для профессии бухгалтера.

Часть 1. Надзорное руководство касательно отношения аудиторского комитета банка к внешнему аудиту и взаимодействия надзорного органа с аудиторами и органами контроля за аудитом

Раздел А – Надзорное руководство касательно аудиторского комитета банка и его взаимоотношений с внешним аудитором

34. Документы Комитета *Внутренний аудит в банках* (июнь 2012 г.)²⁹ и *Принципы совершенствования корпоративного управления* (октябрь 2010 г.)³⁰ описывают основные обязанности аудиторского комитета банка. Аудиторский комитет имеет, помимо прочего, ряд обязанностей в отношении внешнего аудитора и обязательного аудита. Аудиторский комитет утверждает или дает рекомендации совету директоров в части утверждения, назначения, повторного назначения, увольнения и вознаграждения внешнего аудитора. Аудиторский комитет также осуществляет мониторинг и оценку независимости внешнего аудитора.

35. Аудиторский комитет осуществляет контроль за процессом обязательного аудита банка. Ключевые аспекты работы аудиторского комитета включают оценку эффективности процесса внешнего аудита. Аудиторский комитет должен требовать от высшего руководства принятия необходимых корректирующих мер своевременного реагирования на выводы и рекомендации внешнего аудитора.

36. Руководство в этом разделе фокусируется на обязанностях аудиторского комитета в отношении контроля за внешним аудитором и его взаимоотношениях с внешним аудитором, которые включают

²⁹ Сайт BCBS: www.bis.org/publ/bcbs223.pdf

³⁰ Сайт BCBS: www.bis.org/publ/bcbs230.pdf

поощрение и поддержку целостности, объективности и независимости аудитора, качество внешнего аудита и компетентность, которые лежат в основе этого качества. Для обеспечения выполнения аудиторским комитетом своих контрольных функций, что также способствует повышению эффективности процесса аудита, это руководство способствует эффективной двусторонней коммуникации между аудиторским комитетом и внешним аудитором. Важно отметить, что все обсуждения, приведенные ниже, основаны на важном верховенствующем принципе: должны быть установлены откровенные, открытые рабочие отношения и высокий уровень взаимного уважения между всеми вовлеченными сторонами.

37. Эти руководящие принципы также составляют основу для мониторинга надзорным органом эффективности аудиторского комитета при осуществлении им контроля за внешним аудитором.

Назначение внешнего аудитора

Принцип 1: Аудиторскому комитету следует располагать надежным процессом утверждения или дачи рекомендаций в части утверждения, назначения, повторного назначения, отстранения и вознаграждения внешнего аудитора

38. Аудиторский комитет должен нести основную ответственность за утверждение или дачу рекомендаций совету директоров в части утверждения, назначения, повторного назначения, отстранения и вознаграждения внешнего аудитора. При этом аудиторский комитет должен определить соответствующие критерии выбора внешнего аудитора и должен регулярно оценивать знания, компетентность и независимость внешнего аудитора (см. Принцип 2 ниже) и эффективность внешнего аудита (см. Принцип 3 ниже), должным образом учитывая надзорные ожидания и рекомендации для внешних аудиторов и внешнего аудита банка, как указано в Части 2 настоящего документа.

39. Процедуры аудиторского комитета по утверждению или даче рекомендаций по одобрению внешнего аудитора также должны включать оценку риска вероятности отстранения внешнего аудитора от аудита и того, как банк будет реагировать на этот риск.

40. Годовой отчет банка должен включать раздел, который объясняет подход, принятый аудиторским комитетом в отношении

рекомендации о назначении или повторном назначении внешнего аудитора, и содержит вспомогательную информацию о сроке пребывания действующего аудитора.

41. Если совет директоров имеет полномочия по утверждению в отношении внешнего аудитора, но не принимает рекомендацию аудиторского комитета, в годовой отчет или любые публикации банка, касающиеся назначения/повторного назначения/увольнения внешнего аудитора должно быть включено заявление, разъясняющее рекомендацию аудиторского комитета, и причины, по которым совет директоров занял другую позицию.

42. Аудиторский комитет должен оценивать общее качество внешнего аудитора до его первого назначения и, по крайней мере, ежегодно после этого. Аудиторскому комитету следует принять во внимание стандарты контроля качества, применяемые к внешнему аудиту, и запросить, чтобы внешний аудитор сообщал о своих внутренних процедурах контроля качества, включая процесс контроля качества участия аудиторской фирмы, и любые важные вопросы, вызывающие озабоченность, возникающие в связи с этими процедурами. С этой целью аудиторский комитет должен принять во внимание, наряду с соответствием применяемым в юрисдикции стандартам контроля качества, соответствует ли аудиторская фирма также требованиям к контролю качества, применяемым к включенным в листинг организациям в международно признанных стандартах контроля качества (см. пункт 147). Комитет по аудиту должен также принять во внимание, где это применимо, ежегодный отчет о прозрачности внешней аудиторской фирмы и любые отчеты о проверке аудиторской фирмы, выпущенные соответствующим органом по контролю за аудитом.

43. Аудиторский комитет должен поддерживать понимание и знание:

- структуры и управления аудиторской фирмой;
- текущего характера среды аудита, в том числе в юрисдикциях за рубежом, где работает банк;
- существенных вопросов и озабоченностей, поднятых соответствующим органом контроля за аудитом в отношении аудиторской фирмы, и действий аудитора по решению этих вопросов, чтобы понять, как эти вопросы/озабоченности могут повлиять на качество аудита банка;
- характера банковских регуляторных действий и условий, которые могли бы повлиять на работу внешнего аудитора в банке, включая любые

регуляторные действия и условия, специфические для аудируемого банка, и любые, которые надзорный орган применяет ко всем банкам (например, путем внедрения новых регуляторных правил и политик); а также

- публичных уроков, извлеченных из любых недавних провалов внешнего аудита, ассоциирующихся с аудитором банка и с другими аудиторскими фирмами, а также с тем, как аудиторские фирмы справляются с ними, чтобы подобные риски аудита были надлежащим образом выявлены и ограничены.

44. Аудиторский комитет должен убедиться в том, что уровень вознаграждения за аудит соответствует объему проводимой работы. В тех случаях, когда предлагается и принимается сокращение вознаграждения, аудиторский комитет должен добиться гарантии того, что эти сокращения не предполагают несоответствующее повышение уровня существенности, применяемого внешним аудитором, или несоответствующего сокращения предполагаемого внешним аудитором объема аудита, или несоответствующее уменьшение внимания, которое будет уделяться каждому бизнес-компоненту и выявлению значительных рисков аудита.

45. Аудиторскому комитету следует обсудить и согласовать условия письма-обязательства внешнего аудитора, до утверждения обязательства. Там, где это уместно, аудиторский комитет должен согласовать письмо-обязательство, которое было обновлено для отражения изменения обстоятельств, таких, как проистекающие из изменений законодательных требований и изменений объема работы внешнего аудитора в результате пересмотра международно признанных стандартов аудита, произошедших с предшествующего года.

46. Если внешний аудитор слагает с себя обязанности или сообщает о намерении сложить с себя обязанности, аудиторский комитет должен отследить причины/объяснения, которые привели к такому сложению с себя обязанностей, и рассмотреть вопрос о необходимости принятия каких-либо действий в ответ на эти причины.

Независимость внешнего аудитора

Принцип 2: Аудиторскому комитету следует осуществлять мониторинг и оценку независимости внешнего аудитора.

47. Независимость внешнего аудитора является одной из основных предпосылок для адекватного уровня качества аудита. Таким образом,

аудиторский комитет должен понимать применяемые требования к независимости и располагать процедурами мониторинга и оценки независимости внешнего аудитора не реже одного раза в год с учетом соответствующего национального законодательства, регуляторных и профессиональных требований. Оценка также включает рассмотрение всех взаимоотношений между банком и аудиторской фирмой (включая предоставление неаудиторских услуг), любые непреднамеренные нарушения и любые гарантии, предоставленные внешним аудитором. С этой целью аудиторский комитет должен принять во внимание, наряду с соответствием применяемым в юрисдикции стандартам независимости, соответствует ли аудиторская фирма также стандартам независимости, применяемым в международно признанных стандартах этики к включенным в листинг организациям. (см. пункт 139).

48. Если аудиторская фирма является внешним аудитором банка на протяжении многих лет, может возникнуть риск, что дружественные отношения и личная заинтересованность будут угрожать объективности и независимости внешнего аудитора при аудите банка. Однако, когда банк меняет своего внешнего аудитора, существует риск того, что глубина понимания банка и его деятельности и систем будет потеряна. Это может повлиять на способность нового внешнего аудитора выявлять риски существенных искажений финансовой отчетности и адекватно реагировать на них и, следовательно, может снижать качество аудита.

49. Аудиторский комитет должен иметь действующую политику, которая предусматривает критерии для заключения контракта на внешний аудит. В политике также следует обязать аудиторский комитет периодически рассматривать, следует ли выносить договор с аудиторской фирмой на тендер. При принятии таких соображений аудиторский комитет должен учитывать продолжительность срока текущего пребывания аудиторской фирмы и риски, которые она может нести для своей объективности и независимости.

50. Аудиторскому комитету следует понимать политику аудиторской фирмы по ротации привлеченных членов аудиторской группы и соблюдению аудиторской фирмой каких-либо юрисдикционных или иных местных регуляторных требований к независимости в этом отношении.

51. Аудиторскому комитету следует добиваться гарантии того, что привлеченные члены аудиторской группы и их фирма и, когда это применимо, внешние аудиторы сети не имеют личных, семейных,

деловых, финансовых или иных отношений с банком, которые могут негативно повлиять на действительную или воспринимаемую независимость и объективность. Аудиторский комитет должен запрашивать у внешнего аудитора, по крайней мере на ежегодной основе, информацию о политике и процессах аудиторской фирмы для обеспечения независимости и мониторинга соблюдения соответствующих требований к независимости.

52. Аудиторскому комитету следует разработать формализованную политику, которая регулирует принятие неаудиторских услуг, предоставляемых аудитором, в рамках местной юрисдикции.³¹ Среди других положений политика должна включать критерии для видов неаудиторских услуг, которые внешний аудитор может предоставлять, или запрет на их предоставление, а также правила, предусматривающие необходимость предварительного согласования выполнения аудитором неаудиторских услуг с аудиторским комитетом. Политику следует периодически пересматривать, а ее соблюдение следует подвергать мониторингу, принимая во внимание содержание раздела А Части 2 настоящего документа.

53. Если внешними аудиторами предоставляются неаудиторские услуги, аудиторский комитет должен осуществлять мониторинг предоставления таких услуг для обеспечения того, чтобы их эффективность не ухудшала объективность и независимость внешнего аудитора, принимая во внимание различные факторы, включая навыки и опыт внешнего аудитора, гарантии для смягчения любой угрозы объективности и независимости, а также характер и порядок вознаграждения за неаудиторские услуги.³²

54. Если внешний аудитор предоставляет неаудиторские услуги банку, в годовом отчете банка (или других соответствующих публикациях) следует разъяснить акционерам характер и порядок вознаграждения за неаудиторские услуги, а также то, как гарантируется независимость аудитора.

Эффективность внешнего аудита

³¹ BCBS (июнь 2012 г.). *Внутренний аудит в банках*, пункт 67, гласит, что в качестве надлежащей практики банки не должны передавать деятельность внутреннего аудита на аутсорсинг своему внешнему аудитору. Любое отклонение от этой лучшей практики следует ограничить небольшими банками и оно должно оставаться в рамках применимых этических норм для обязательного или внешнего аудитора.

³² Как указано в документе BCBS (июнь 2012 г.), *Внутренний аудит в банках*, приложение 2.

Принцип 3: Аудиторскому комитету следует осуществлять мониторинг и оценку эффективности внешнего аудита.

55. Аудиторские комитеты играют ключевую роль в обеспечении качества аудита путем мониторинга и оценки эффективности внешнего аудита. В начале каждого аудита аудиторский комитет должен рассмотреть вопрос, является применяемый подход к аудиту соответствующим, включая соображения, касающиеся охвата аудита, уровня существенности, областей внимания и того, как аудитор предлагает рассматривать области значительных рисков,³³ в особенности те области, которые описаны в разделе В Части 2 настоящего документа.

56. Аудиторскому комитету следует рассмотреть вопрос о достаточности предлагаемых ресурсов для выполнения плана аудита с учетом объема аудита, характера и сложности операций банка, его структуры и деятельности. Аудиторский комитет должен понимать характер и степень, в которой внешний аудитор намерен использовать аудиторскую работу, проводимую персоналом сети фирмы и другими аудиторскими фирмами.

57. Аудиторский комитет должен получить подтверждение от внешнего аудитора о наличии достаточных знаний, компетентности и опыта в рамках аудиторской группы и о том, что аудит будет проводиться в соответствии с международно признанными стандартами аудита, а также с любыми применяемыми законами и правилами регулирования.³⁴

58. Аудиторскому комитету следует обсудить с внешним аудитором результаты его работы. В ходе своего мониторинга аудиторский комитет должен:

- получить представление о взгляде внешнего аудитора на любые значительные вопросы, возникшие в ходе аудита (включая те вопросы, которые впоследствии были урегулированы, а также те, которые остались неурегулированными), в особенности разъяснение внешнего аудитора о

³³ Пунктом 15 ISA 260, *Коммуникация с лицами, ответственными за управление* требуется, чтобы аудитор обсуждал с лицами, ответственными за управление, обзор запланированного объема и сроков проведения аудита. В абзаце A13 приводятся примеры вопросов, которые аудитор может обсуждать с лицами, ответственными за руководство, в том числе вопрос, как аудитор предлагает устранить значительные риски существенных искажений, будь то из-за мошенничества или ошибки.

³⁴ В предисловии к пункту 3 документа *Представление международного контроля качества, аудита, обзора, других подтверждений и сопутствующих услуг* говорится, что "[i] в случае, если местные законы или положения отличаются или противоречат стандартам IAASB по конкретному предмету, принятие участия в соответствии с местными законами или правилами не будет автоматически соответствовать Стандартам IAASB".

значительных суждениях, сделанных аудиторской командой, и сделанных выводах. Это должно включать обсуждения с руководством и затронутые суждения, перечень возможных результатов и, при наличии возможности, сравнение позиции банка с группой равных (на анонимной основе), включая сравнение с предыдущими периодами;

- получить понимание обоснования заключительных выводов, сделанных привлеченным партнером по аудиту по важным вопросам учета и аудита; а также

- проанализировать характер и уровни искажений, выявленных в ходе аудита, получить объяснения от руководства и, при необходимости, внешнего аудитора относительно того, почему определенные ошибки могут оставаться нескорректированными.

59. Аудиторский комитет должен также обсуждать с внешним аудитором заявления, представленные руководством в письме-представлении аудитору,³⁵ уделяя особое внимание любым вопросам, по которым внешний аудитор запрашивал специальные письменные представления от совета директоров/высшего руководства. Аудиторскому комитету следует рассмотреть на основании собственных знаний, является ли информация, представленная по каждому элементу в письме-представлении, полной и соответствующей.³⁶

60. В рамках текущего процесса мониторинга аудиторский комитет должен обсуждать с аудитором отчеты, связанные с аудитом,³⁷ включая любое письмо руководству (или его эквивалент), которое внешний аудитор направил банку. Такие отчеты включают, но не ограничиваются этим, письменные сообщения касательно вопросов, в отношении которых международно признанные стандарты аудита требуют от аудитора письменного обсуждения с лицами, ответственным за управление. В частности, аудиторский комитет должен обсудить с внешним аудитором

³⁵ ISA 580, *Письменные представления* требует от аудитора запрашивать руководство (т. е. руководство и, при необходимости, лиц, ответственных за управление) о направлении письменного представления о том, что оно выполнило свои обязанности по подготовке финансовой отчетности, для предоставления аудитору всей соответствующей информации и доступа к книгам и записям, а также для регистрации всех транзакций и отражения их в финансовой отчетности. Другие ISAs требуют от аудитора запроса дополнительных письменных представлений от руководства, если аудитор определяет, что необходимо подкрепить другие аудиторские доказательства. Письменные представления должны быть в форме письма-представления, адресованного аудитору. Поэтому аудиторскому комитету может быть целесообразно сообщить руководству, что ожидается направление таких письменных представлений внешнему аудитору.

³⁶ ISA 260, *Коммуникация с лицами, ответственными за управление*, пункт 16 (с) (ii), требует от аудитора обсуждать с лицами, ответственными за управление, письменные представления, которые запрашивает аудитор.

³⁷ Как упоминалось в пункте 87, эти отчеты могут включать расширенные аудиторские отчеты, выпущенные внешним аудитором, которые в некоторых юрисдикциях могут быть частью обязательной аудиторской деятельности внешнего аудитора.

любые выявленные в ходе аудита существенные недостатки во внутреннем контроле банка за финансовой отчетностью, которые должны обсуждаться в письменной форме.³⁸

61. По завершении аудиторской работы на местах, но до того, как внешний аудитор напишет отчет об аудите, аудиторский комитет должен рассмотреть, следует ли аудиторская фирма плану аудита, и понять причины каких-либо изменений в плане, включая те, которые произошли в результате изменений в выявленных рисках существенных искажений и работы, проведенной внешним аудитором для устранения этих рисков. Сразу после завершения аудита, если это не было сделано ранее, аудиторский комитет должен получить отзывы о проведении аудита от ключевого задействованного персонала банка, например, руководителей служб финансов и внутреннего аудита.

62. Затем аудиторский комитет должен оценить эффективность процесса внешнего аудита, сообщить об эффективности этого процесса совету директоров и обсудить его выводы и любые рекомендации с советом директоров.

63. Аудиторский комитет должен стремиться получать информацию от внешнего аудитора, где это уместно, об основных результатах проверок качества аудита банка и систем контроля качества аудиторской фирмы, проведенных органами контроля за аудитом.

Взаимоотношения аудиторского комитета с внешним аудитором

Принцип 4: Аудиторскому комитету следует осуществлять эффективную коммуникацию с внешним аудитором для обеспечения возможности выполнения аудиторским комитетом своих контрольных обязанностей и повышения качества аудита.

64. Основой для эффективных отношений является регулярное, своевременное, открытое и честное общение между аудиторским комитетом и внешним аудитором. Регулярный диалог между двумя сторонами должен проводиться в течение отчетного цикла банка.

³⁸ ISA 265, Передача сведений о недостатках во внутреннем контроле лицам, ответственным за управление, пункт 9.

65. Несмотря на необходимость как сотрудничества, так и вызова между внешним аудитором и аудиторским комитетом для обеспечения эффективности внешнего аудита, необходимость сотрудничества никогда не должна препятствовать возникновению серьезных вызовов, когда это необходимо. Такие вызовы являются ключевой обязанностью аудиторского комитета и частью продуктивного диалога по ключевым суждениям, которые могут привести к более серьезному и глубокому пониманию и взглядам на позиции всех сторон.

66. Чтобы усилить эффективность аудиторского комитета и повысить качество аудита, аудиторскому комитету следует рассмотреть возможность приглашения внешнего аудитора для участия в заседаниях аудиторского комитета (за исключением случаев, когда обсуждаются вопросы, связанные с оценкой внешнего аудитора), даже если в повестке дня нет вопросов, имеющих прямое отношение к внешнему аудиту. Участие внешнего аудитора должно способствовать обмену мнениями об эффективности деятельности банка, рисках и других вопросах. Более того, для повышения качества аудита аудиторский комитет должен рассмотреть, при необходимости, помощь внешнему аудитору в получении доступа к любым другим заседаниям комитета, которые внешний аудитор считает релевантными для аудиторской работы.

67. Аудиторский комитет должен иметь право и полномочия регулярно встречаться – без присутствия исполнительного руководства – с внешним аудитором. Это позволит аудиторскому комитету понять и обсудить все вопросы, которые могут возникнуть между внешним аудитором и руководством банка в ходе внешнего аудита, и как эти вопросы были решены. Кроме того, на этих заседаниях должны рассматриваться любые другие вопросы, которые, по мнению внешнего аудитора, аудиторскому комитету следует знать, чтобы выполнять свои обязанности.

68. Аудиторскому комитету следует обсуждать с аудитором любые вопросы, вытекающие из обязательного аудита, которые могут повлиять на нормативный капитал или регуляторное раскрытие информации. Это может включать в себя обсуждение взаимодействия между учетной информацией и регуляторной информацией, например, убытки от обесценения, отражаемые в учете, по сравнению с регуляторными ожидаемыми убытками, или согласованность пруденциальной информации банка (например, отчетность по Компоненту 3) с его годовым отчетом.

69. Аудиторскому комитету следует обсуждать с внешним аудитором любые существенные вопросы, выявленные в ходе аудита, особенно в областях, которые могут иметь отношение к будущей финансовой отчетности, для содействия предварительному обсуждению и планированию. Это включает в себя предстоящие изменения в стандартах учета или регуляторных правилах и последствия существенных транзакций для процессов финансовой отчетности и эффективности деятельности банка.

70. Аудиторский комитет должен также сообщать внешним аудиторам вопросы, которые могут иметь существенное значение для проведения обязательного аудита. Такие вопросы могут охватывать аспекты, которые, по мнению аудиторского комитета, требуют особого внимания или могут повлиять на аудит финансовой отчетности, включая значительные коммуникации с надзорным органом.

Отчет внешнего аудитора аудиторскому комитету

Принцип 5: Аудиторскому комитету следует требовать от внешнего аудитора представлять ему отчеты по всем соответствующим вопросам для обеспечения возможности выполнения аудиторским комитетом своих контрольных обязанностей.

71. В некоторых юрисдикциях в рамках обязательного аудита аудиторы также обязаны в соответствии с законодательством или регуляторными правилами выражать мнение об эффективности внутреннего контроля за финансовой отчетностью и представлять дополнительные отчеты по вопросам, выявленным при аудите внутреннего контроля. Текст в следующих пунктах охватывает только отчеты аудиторскому комитету в контексте аудита финансовой отчетности.

72. В соответствии с международно признанными стандартами аудита целью внешнего аудитора является своевременное представление лицам, ответственным за управление, вытекающих из аудита наблюдений, которые являются значительными и касаются их ответственности за контроль процесса финансовой отчетности.³⁹ Отчет внешнего аудитора должен согласовываться с требованиями, установленными международно

³⁹ ISA 260, *Коммуникация с лицами, ответственными за управление*, пункт 9 (с).

признанными стандартами аудита, по вопросам, которые должны обсуждаться с лицами, ответственными за управление,⁴⁰ с ожиданиями и рекомендациями, изложенными в настоящем документе, и любыми дополнительными требованиями в соответствии с применяемыми законами и правилами.

73. В рамках вышесказанного аудиторский комитет должен просить, чтобы внешний аудитор представил ему отчет по некоторым значительным вопросам, включая следующее:

- Значительные трудности, возникшие в ходе аудита.⁴¹
- Ключевые области значительного риска существенных искажений финансовой отчетности, в особенности по критически важным учетным оценкам или областям неопределенности измерений (например, резервы на потери по кредитам и неопределенности оценок), включая потенциальное отклонение оценки и последующее влияние на доходы, структуры вознаграждения и регуляторные показатели.
- Области значительного управленческого суждения, в том числе суждений, касающихся признания, отмены признания, измерения или раскрытия соответствующих статей финансовой отчетности, суждений о событиях или выявленных условиях, которые могут вызвать серьезные сомнения в способности организации продолжать непрерывную деятельность⁴² (включая рассмотрение вопросов ликвидности/ фондирования организации) и мнение аудитора об этих областях.
- Объем запросов аудитора группы к другой аудиторской фирме или фирме-члену в отношении проведения аудита группы.
- Использование внешних экспертов для оказания помощи в проведении внешнего аудита.
- Подход аудитора к внутреннему контролю.⁴³
- Степень, в которой аудитор использует работу внутреннего аудита.⁴⁴
- Значительные недостатки внутреннего контроля⁴⁵, выявленные в ходе обязательного аудита.⁴⁶

⁴⁰ ISA 260, *Коммуникация с лицами, ответственными за управление*, пункты 14–17.

⁴¹ ISA 260, *Коммуникация с лицами, ответственными за управление*, пункты 16 (b) и A18.

⁴² ISA 570, *Непрерывность деятельности*, пункт 23.

⁴³ ISA 260, *Коммуникация с лицами, ответственными за управление*, пункт A13.

⁴⁴ ISA 260, *Коммуникация с лицами, ответственными за управление*, пункт A14.

⁴⁵ Включая среду контроля, процесс оценки рисков, информационные и коммуникационные системы и процессы, контрольная деятельность и мониторинг контроля в банке.

- Вопросы, отмеченные в связи с аудитом, которые могут быть значительными для ответственности лиц, ответственных за управление в отношении контроля за стратегическим направлением организации или обязательствами организации, связанными с отчетностью, включая значительные решения или действия высшего руководства при отсутствии соответствующих полномочий.⁴⁷

- Значительные качественные аспекты раскрытия финансовой отчетности, например, сопоставление раскрытия информации банком с раскрытием равными в группе, и в отношении которых аудитор считает, что они могут быть улучшены, включая результаты обсуждений с руководством.

- Обратная связь во взаимоотношениях аудитора с руководством, функцией внутреннего аудита и функцией управления рисками, где это применимо.

- Любые другие значительные вопросы, обсужденные или рассмотренные лицами, привлеченными для рассмотрения контроля качества.

74. В целях соблюдения требований международно признанных стандартов аудита, согласно которым важные вопросы доводятся до сведения аудиторского комитета, внешний аудитор должен также определить, должны ли эти вопросы обсуждаться с руководящим органом банка.⁴⁸

75. Банковские регуляторы часто имеют доступ к письменной коммуникации между аудитором и банком. Тем не менее, международно признанные стандарты аудита (в частности, ISA 260) в настоящее время не предусматривают обязательность того, что аудитор должен всегда осуществлять коммуникацию с лицами, ответственными за управление, в письменном виде. Учитывая важность отчета аудитора для лиц, ответственных за руководство, для их содействия качеству аудита и работе банковского регулятора, но не желая ограничивать устную коммуникацию, Комитет рекомендует, чтобы аудитор всегда сообщал в письменной форме лицам, ответственным за управление, все важные выводы аудита и отчетные вопросы.

⁴⁶ ISA 265, *Передача недостатков во внутреннем контроле лицам, ответственным за управление*, пункт 9.

⁴⁷ ISA 260, *Коммуникация с лицами, ответственными за управление*, пункт A25.

⁴⁸ ISA 260, *Коммуникация с лицами, ответственными за управление*, пункт 12.

Раздел В – Надзорное руководство: взаимоотношения между надзорным органом и внешним аудитором

76. В этом разделе изложено руководство, которое способствует эффективным отношениям, которые позволяют осуществлять регулярный обмен взаимовыгодной информацией в контексте обязательного аудита между:

- надзорным органом и внешним аудитором на уровне поднадзорного банка, независимо от того, является ли коммуникация обязательной (Принципы 6 и 7); а также
- органом банковского надзора и аудиторской фирмой, а также специалистами в области бухгалтерского учета в целом, если информация не является специальной об отдельном банке (Принцип 8).

77. С точки зрения надзорной перспективы ключевой целью установления эффективных взаимоотношений между упомянутыми сторонами является повышение эффективности надзора за банковским сектором. Эти взаимоотношения также будут способствовать качеству внешнего аудита.

78. Эффективное взаимоотношение должно позволить каждой из сторон выполнять свои соответствующие статусные обязанности, не подразумевая, что каждая сторона несет ответственность за другую сторону или должна или может выполнять ее статусные обязанности.

(а) Эффективные взаимоотношения на уровне поднадзорного банка

79. Внешний аудитор может предоставить надзорному органу ценное представление о различных аспектах деятельности банка и отношения руководства к применению ключевых учетных политик, включая их суждения и любые модели оценки, принятые руководством при осуществлении этих политик. И наоборот, внешний аудитор может получить полезные сведения из информации, поступившей от надзорного органа, если надзорный орган обеспечивает независимую оценку в областях, значимых для внешнего аудита, и может сосредоточить внимание на специальных областях, вызывающих у надзора озабоченность. В некоторых юрисдикциях надзорный орган может также потребовать от внешнего аудитора выполнять конкретные задания, выходящие за рамки обязательно аудиторской работы аудитора.

Принцип 6: Надзорному органу⁴⁹ и внешнему аудитору следует иметь эффективные взаимоотношения, которые включают соответствующие каналы связи для обмена информацией, имеющей отношение к выполнению ими соответствующих статусных обязанностей.

80. Надзорный орган и внешние аудиторы должны иметь открытые и конструктивные взаимоотношения. Информацию, которой обмениваются, следует рассматривать надлежащим образом и конфиденциально.⁵⁰

81. Для обеспечения эффективного взаимоотношения между надзорным органом и внешним аудитором должны привлекаться лица, которые осведомлены, проинформированы и уполномочены своими соответствующими организациями обмениваться информацией.

82. Надзорный орган может извлечь выгоду из результатов работы внешнего аудитора, поскольку во многих отношениях обе стороны имеют взаимодополняющие интересы по тем же вопросам, хотя основной фокус их озабоченностей разный. Аналогичным образом внешний аудитор может извлечь выгоду из информации, которую надзорный орган может сообщить. Однако для выполнения своих соответствующих статусных обязанностей ни одна из сторон не должна использовать работу другого в качестве замены своей собственной работы, и поднадзорная организация должна оставаться основным источником информации для их соответствующей работы.

83. Сфера охвата и условия этих взаимоотношений могут быть определены в отдельных юрисдикциях и должны быть понятны как надзорному органу, так и внешнему аудитору – например, посредством выпуска руководства органом банковского надзора.

Доступ к коммуникации с банком

84. Работа внешнего аудитора отражается в отчете аудитора о годовой/консолидированной финансовой отчетности, который также используется для целей пруденциального надзора. При проведении аудита финансовой отчетности в соответствии с международно признанными стандартами аудита внешний аудитор должен осуществлять

⁴⁹ В контексте Принципа 6 см. основополагающий Принцип 27 BCBS, сноска 83, для значения "надзорный орган", которое шире, чем значение, указанное в пункте 30.

⁵⁰ См. пункты 95–98.

коммуникацию с руководством и/или лицами, ответственными за управление, по существенным вопросам, связанным с финансовой отчетностью, или дополнительным вопросам, и к этой коммуникации может иметь доступ надзорный орган.⁵¹ Таким же образом, в некоторых юрисдикциях внешний аудитор может также иметь доступ к коммуникации надзорного органа с банком.⁵²

85. С учетом преимуществ, которые могут возникнуть при коммуникации с руководством и/или лицами, ответственными за управление банком, как надзорный орган, так и внешний аудитор должны рассмотреть возможность письменной коммуникации с банком по вопросам, которые могут также представлять интерес друг для друга, Эта письменная коммуникация затем образует часть записей банка, к которым должна иметь доступ другая сторона.

Прямая коммуникация на уровне поднадзорного банка

86. Кроме того, эффективная коммуникация должна быть установлена посредством одного или нескольких прямых письменных и/или устных каналов связи или их сочетания, как это продиктовано обстоятельствами.

87. Письменные каналы коммуникации могут включать расширенные аудиторские отчеты по подвергнутой аудиту финансовой отчетности, которые представляются надзорному органу и недоступны для общественности.⁵³ В некоторых юрисдикциях эти отчеты могут быть частью обязательной аудиторской деятельности внешнего аудитора, а также могут покрывать задания, связанные с требованиями пруденциального надзора.

88. Устные каналы коммуникации могут включать двусторонние встречи между представителями надзорного органа и внешнего аудитора

⁵¹ В некоторых юрисдикциях надзорный орган может также иметь доступ к рабочим документам внешнего аудитора.

⁵² Внешний аудитор должен рассматривать коммуникацию надзорного органа с банком, чтобы помочь выявить случаи несоблюдения законодательства и регуляторных норм, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность, как того требует ISA 250 *Рассмотрение законов и положений при аудите финансовой отчетности*, пункт 14 (b): "Аудитор должен выполнить следующие процедуры аудита, чтобы помочь выявить случаи несоблюдения других законов и регуляторных правил, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность: [...] b. Проверка переписки, если таковая имеется, с соответствующими органами лицензирования или регулирования".

⁵³ Обычно такие отчеты будут представлены вниманию совета директоров аудируемого банка, но также должны быть представлены надзорному органу (напрямую или через банк).

и могут быть формализованными или по случаю. Помимо двусторонних встреч также могут проводиться трехсторонние встречи с участием представителей надзорного органа, внешнего аудитора и председателя аудиторского комитета (или альтернативного независимого неисполнительного директора) в поднадзорном банке.

89. Хотя какие-либо другие эффективные каналы коммуникации не исключаются, двусторонние и трехсторонние встречи являются примерами надежной практики в части каналов коммуникации, особенно для системно значимых банков (SIBs).

Коммуникация по вопросам, выходящим за рамки обязанности внешнего аудитора сообщать/предупреждать

90. Каналы коммуникации, описанные в пунктах 86–89, могут быть полезным источником информации для надзорного органа по вопросам, выходящим за рамки обязанности внешнего аудитора сообщать / предупредить (см. Принцип 7), которые внешние аудиторы могут рассматривать как важные и представляющие интерес для органов банковского надзора. Такие вопросы могут включать текущие, срочные и тематические вопросы, а также вопросы, относящиеся к конкретным организациям, и общесекторальные.

91. Помимо обсуждения с надзорным органом областей, где часто присутствует значительный риск существенного искажения финансовой отчетности, настоящий документ включает примеры областей, в которых вопросы, представляющие интерес для надзорного органа, могут быть выявлены внешним аудитором в ходе аудита финансовой отчетности и, следовательно, важны для коммуникации с надзорным органом. Примерами таких вопросов являются следующие:

- Если банк проводит транзакции для достижения определенного бухгалтерского или регуляторного результата таким образом, что метод учета является технически приемлемым, но он скрывает суть сделки.
- Если банк неизменно применяет оценки, демонстрирующие оптимизм или пессимизм в диапазоне доступных оценок, или другие показатели возможной предвзятости руководства.⁵⁴
- Значительные недостатки в процессах внутреннего контроля и наблюдения внешнего аудитора по вопросам, которые важны для обязанностей лиц, ответственных за управление, в отношении контроля

⁵⁴ ISA 540, *Аудиторские оценки учета, включая оценочные расчеты по справедливой стоимости и связанные с ними раскрытия*, пункт 21.

за стратегическим направлением организации или обязательствами организации, связанными с отчетностью. Это может включать, когда это уместно, его замечания об эффективности функции внутреннего аудита, функции управления рисками и функции комплаенса (если это уже не предусмотрено в обязательном порядке).

- Фактические или предполагаемые нарушения пруденциальных нормативов, отмеченные в ходе аудита, которые могут иметь значимость.⁵⁵

- Указания на то, что раскрытия в финансовой отчетности не согласуются с опубликованной пруденциальной информацией (например, отчетность по Компоненту 3).

92. В приложении 1 к настоящему документу приводятся примеры потенциального содержания расширенных аудиторских отчетов, описанных в пункте 87. В приложении 2 к настоящему документу приводится руководство о сроках и примерах потенциального содержания встреч между надзорным органом и внешним аудитором, как могут диктовать обстоятельства.

93. В случае проведения двусторонних и трехсторонних встреч, особенно в случае SIBs, сроки и содержание этих встреч могут быть согласованы с обычными этапами внешнего аудита банка и/или надзорной оценки банка. Особое значение имеют этап планирования и заключительный этап внешнего аудита. Встречи должны фокусироваться на значительных рисках и значительных результатах аудита.

94. Описанные в настоящем документе форма, частота и содержание коммуникации между надзорным органом и внешним аудитором поднадзорной организации будут различаться в зависимости от юрисдикционных обстоятельств, характеристик и обстоятельств банка, а также надзорной модели, принятой в соответствующей юрисдикции.

Безопасная гавань для внешних аудиторов

95. Международно признанные стандарты этики требуют от внешних аудиторов обрабатывать большую часть полученной при

⁵⁵ Внешний аудитор должен применять профессиональное суждение при определении того, может ли выявленное нарушение иметь значимость для надзорного органа. Комитет рекомендует внешнему аудитору сообщать о существенных нарушениях непосредственно надзорному органу (или, если это не разрешено, опосредованно через банк). Однако, если нарушение имеет существенное значение, о нем должно быть немедленно сообщено, как описано в пункте 99.

выполнении своих функций информации как конфиденциальной. Тем не менее, в юрисдикциях, где правовое положение защищает внешних аудиторов от дисциплинарных разбирательств, преследования и ответственности при добросовестном раскрытии информации надзорному органу (безопасная гавань), аудиторы могут обмениваться информацией с надзорным органом, не нарушая их обязанности соблюдать конфиденциальность.

96. Если по вопросам, выходящим за рамки обязанности представлять отчет/предупреждение, обсуждаемые в Принципе 7, но которые могут представлять интерес для надзорного органа, безопасной гавани не существует,⁵⁶ внешний аудитор осуществляет коммуникацию по этим вопросам с надзорным органом опосредованно через банк или напрямую с согласия банка.

Шлюзы, доступные для надзорных органов

97. В соответствии с действующими правилами конфиденциальности надзорный орган может передавать информацию о конкретном банке внешнему аудитору, когда обмен информацией поможет в его надзорной работе и, в свою очередь, поможет внешнему аудитору провести качественный внешний аудит.

98. Прежде чем раскрывать какую-либо информацию внешнему аудитору, надзорные органы рассматривают чувствительность информации и степень, в которой раскрытие информации внешнему аудитору будет способствовать выполнению обязанностей надзорным органом.

Принцип 7: Надзорному органу следует требовать от внешнего аудитора незамедлительно сообщать ему⁵⁷ о вопросах, возникающих в связи с аудитом, которые могут иметь существенную значимость⁵⁸ для функций надзорного органа.

⁵⁶ В тех юрисдикциях, где этого не существует, надзорные органы должны поощряться к работе над достижением безопасной гавани, которая предусматривает, что никакая возложенная на аудитора обязанность не будет нарушена при добросовестной передаче надзорному органу любой информации или мнения по вопросу, который, как аудитор разумно полагает, имеет отношение к любым функциям надзорного органа.

⁵⁷ Отчеты должны передаваться непосредственно от аудитора надзорному органу, а если это не разрешено, тогда отчеты должны передаваться опосредованно через банк.

⁵⁸ См. Сноску 9.

Коммуникация по вопросам, относящимся к сфере, в отношении которой внешний аудитор обязан сообщать/предупреждать

99. При необходимости в соответствии с правовой базой, или регуляторными правилами, или официальным соглашением, или протоколом внешний аудитор должен оперативно осуществлять коммуникацию по вопросам, возникающим в результате аудита, которые могут иметь существенное значение для надзора (рассматриваемые как вопросы категории "обязанность сообщать/предупреждать"). В юрисдикциях с таким требованием добросовестное раскрытие надзорным органам внешним аудитором информации по вопросам существенной значимости не является нарушением обязанности аудитора по соблюдению конфиденциальности.⁵⁹

100. Во многих случаях внешний аудитор уже выявит и обсудит эти вопросы с руководством банка и/или с лицами, ответственными за управление, по мере необходимости. Однако при наличии обязанности внешнего аудитора сообщать/уведомлять надзорный орган непосредственно о таких вопросах, внешнему аудитору недостаточно полагаться на уведомление банком надзорного органа.

101. Ниже приводятся примеры значимых вопросов, возникающих в результате аудита, в отношении которых многие юрисдикции предписывают в рамках обязанности внешнего аудитора сообщать/предупреждать:

- информация, которая указывает на неспособность банка выполнить одно из требований для банковской лицензии;
- серьезный конфликт в органах банка, принимающих решения, или неожиданное выбытие руководителя ключевой функции;
- информация, которая может указывать на существенное нарушение законов и правил регулирования⁶⁰ или устава банка, уставных документов или подзаконных актов;
- существенные неблагоприятные изменения в рисках бизнеса банка и возможные риски в будущем;⁶¹ и
- обстоятельства, требующие внесения изменений во мнение аудитора о финансовой отчетности.

⁵⁹ BCBS (сентябрь 2012 г.), *Основополагающие принципы эффективного банковского надзора*, Принцип 27, существенный критерий 9.

⁶⁰ См. пункт 177.

⁶¹ См. пункт 189.

102. Также обычной практикой для внешнего аудита является уведомление надзорного органа о сложении обязанностей внешнего аудитора (или намерении сложить обязанности) или удалении банком внешнего аудитора из офиса.

(b) Эффективные взаимоотношения на уровне аудиторской фирмы и профессии бухгалтера в целом

103. Для содействия эффективному надзору за банками важно, чтобы орган банковского надзора выявил общесистемные макропруденциальные риски, которые могут оказать влияние на банки. В ходе своей работы органы банковского надзора и внешние аудиторские фирмы получают информацию, которая при всестороннем анализе может помочь в выявлении изменяющихся и возникающих ключевых тенденций и развития, которые могут свидетельствовать о возникающем системном риске.

104. Аудиторские фирмы могут также выявлять возникающие вопросы в отношении несогласованного или ненадлежащего применения стандартов бухгалтерского учета, которые в случае выявления на ранней стадии позволят внешним аудиторам и надзорным органам своевременно принять меры по исправлению положения на национальном уровне, а также к затронутым банкам для обеспечения честного представления ими финансовой отчетности.

Принцип 8: Между органом банковского надзора, аудиторскими фирмами и специалистами по бухгалтерскому учету должна быть открытая, своевременная и регулярная коммуникация в целом по ключевым рискам и системным вопросам, а также регулярный обмен мнениями по соответствующим методам бухгалтерского учета и вопросам аудита.

105. Орган банковского надзора и внешние аудиторские фирмы должны регулярно обсуждать существующие и возникающие ключевые риски и системные проблемы на национальном уровне, поскольку обмен такой информацией является взаимовыгодным. Сообщение должно быть открытым и проходить в среде, которая позволяет откровенно обмениваться мнениями и идеями. В случае возникновения обстоятельств следует провести разовые встречи для обсуждения вопросов, требующих

принятия срочных мер, чтобы позволить каждой из сторон своевременно принять соответствующие меры.

106. На национальном уровне должны проводиться периодические встречи между органом банковского надзора и аудиторскими фирмами и профессиональными бухгалтерскими органами для обсуждения существующих и возникающих ключевых рисков и системных вопросов.⁶²

107. Ключевые риски могут быть выявлены из обсуждений, касающихся:

- уместность методов учета новых финансовых инструментов, других аспектов финансовых инноваций и секьюритизации; а также
- такие вопросы, как непрозрачность рынка и оценка обесценения для отдельных классов активов.

Эти обсуждения могут быть полезны для выявления системных проблем. Они также могут помочь обеспечить принятие банками наиболее подходящих учетных политик и их последовательное применение.

108. Может быть полезно, чтобы ассоциации банковской отрасли были вовлечены в дискуссии на эти темы.

Раздел С – Надзорное руководство: взаимоотношения между органом банковского надзора и органом контроля за аудитом

109. Надзорные органы часто используют проверенную аудиторскими информацией, либо напрямую, либо в качестве основы для регуляторной информации. Во многих юрисдикциях органы контроля за аудитом несут ответственность за независимый мониторинг качества обязательных аудитов, а также за политику и процедуры аудиторских фирм, поддерживающие качество аудита. Поэтому органы банковского надзора и органы контроля за аудитом проявляют серьезную взаимную заинтересованность в обеспечении качественного аудита аудиторскими фирмами.

110. В целях содействия эффективному диалогу между органом банковского надзора и органом контроля за аудитом следует четко понимать их соответствующие роли. Основной задачей банковского надзора является безопасность и надежность институтов, находящихся

⁶² Встречи с аудиторскими фирмами и профессиональными бухгалтерскими органами также должны проводиться на международном уровне через такие группы, как Базельский комитет (через соответствующую группу) (как описано в разделе 5 настоящего документа), Европейское агентство по банковскому надзору ЕВА и Ассоциация надзорных органов Банков Америк.

под его контролем, и стабильность финансовой системы в целом. Главной задачей органа контроля за аудитом является мониторинг качества проверок в целях защиты интересов инвесторов и далее – интересов общества.

111. Для содействия эффективному диалогу между органом банковского надзора и органом контроля за аудитом также полезно определить соответствующие рамки (например, посредством меморандума о взаимопонимании между двумя сторонами) сотрудничества и обмена информацией между этими двумя органами, подпадающей под обязательства по соблюдению конфиденциальности обеими сторонами и под соответствующее законодательство юрисдикции, в которой они находятся. Это может включать в себя форму, частоту и содержание диалога. Рамки сотрудничества должны позволить органу банковского надзора принимать надлежащие меры для решения выявленных вопросов или тем.

Принцип 9: Между органом банковского надзора и соответствующим органом контроля за аудитом должен быть регулярный и эффективный диалог.

112. В тех случаях, когда существует соответствующий орган контроля за аудитом, орган банковского надзора должен установить регулярный диалог с этим органом для решения вопросов, связанных с проведением аудита банков, находящихся под надзором.

113. Эффективный диалог может быть налажен как через официальные (например, плановые регулярные встречи), так и через неформальные каналы (например, разовые обсуждения, телефонные переговоры). Между двумя сторонами должен быть открытый и конструктивный двусторонний диалог.

114. Встречи между органом банковского надзора и органом контроля за аудитом должны проводиться настолько часто, насколько это необходимо, чтобы они могли информировать друг друга о темах или вопросах, представляющих взаимный интерес или интерес, возникающий в результате выполнения их обязанностей, которые могут иметь отношение к другому органу, с учетом соответствующих юридических ограничений.

115. Обмен информацией между двумя сторонами может включать надежность аудита определенных областей, особенно имеющих отношение к органам банковского надзора, таких как создание резервов на потери по кредитам или рассмотрение аудитором процедур внутреннего контроля или управления рисками банков. Обсуждения могут также включать любые вопросы или темы, выявленные органом контроля за аудитом в ходе его проверок, касающихся проверок финансовых учреждений (включая недостатки аудита), и реакцию органа контроля за аудитом по таким вопросам, включая последующую работу с внешней аудиторской фирмой и любые корректирующие действия или другие шаги, предпринятые органом по контролю за аудитом или внешними аудиторами для дальнейшего укрепления внешнего аудита финансовых учреждений.

116. Орган банковского надзора может также обсуждать с органом контроля за аудитом области, где может существовать значительный риск существенных искажений, и, при наличии соответствующих рамок для обмена информацией, обеспокоенность банковского надзора относительно качества аудита конкретного финансового учреждения или любых существенных вопросов, вызывающих озабоченность в отношении внешнего аудитора банка или аудиторских фирм в целом, которые могут иметь отношение к работе органа контроля за аудитом.

117. Хотя выявление недостатков аудита не является основным направлением деятельности органа банковского надзора, если ему становится известно о вопросах, которые могут потребовать действия со стороны органа контроля за аудитом, органу банковского надзора следует учитывать коммуникацию по таким вопросам с органом контроля за аудитом.

118. Обсуждения не должны ограничиваться текущими вопросами или темами, но должны также включать любые важные предметные или возникающие темы.

119. В зависимости от результатов диалога между органом банковского надзора и органом контроля за аудитом, если это разрешено, действия, предпринимаемые органом банковского надзора, могут включать:

- поднятие вопросов, выявленных органом контроля за аудитом, перед отдельными банками, их внешними аудиторами или профессиональными организациями, представляющими внешних

аудиторов, и поощрение исправления положения по этим вопросам, где это необходимо; а также

- инициирование тематического обзора с анализом влияния вопросов или тем, выявленных органом контроля за аудитом, с точки зрения пруденциальной перспективы.

120. Обмен информацией между органом банковского надзора и органом контроля за аудитом, скорее всего, будет подпадать под требования юридической конфиденциальности. Если информация подпадает под требования конфиденциальности, уполномоченный орган/орган, получающий информацию, должны обращаться с ней в соответствии с этими требованиями и должны учитывать:

- консультирование уполномоченного органа/органа, предоставляющего информацию, до раскрытия информации третьим лицам; а также

- уведомление другой стороны, если она получает запрос или требование предоставить информацию на любой основе, потенциально имеющей законную силу.

Часть 2 Надзорные ожидания и рекомендации касательно внешнего аудитора и внешнего аудита финансовой отчетности

121. Внешний аудит финансовой отчетности, выполненный в соответствии с соответствующими стандартами аудита, повышает доверие всех пользователей, включая органы надзора, к достоверности проверенной финансовой отчетности и качеству предоставленной информации.

122. Хотя Комитет не устанавливает компетенции, независимость или стандарты аудита для аудиторов,⁶³ у него есть ожидания и рекомендации относительно того, что представляет собой качественный аудит. Ожидания и рекомендации Комитета следует учитывать при оценке аудиторским комитетом знаний, компетентности, объективности и независимости внешнего аудитора, а также эффективности процесса аудита. Эти ожидания и рекомендации также способствуют взаимодействию надзорных органов с внешними аудиторами и соответствующими органами контроля за аудитом. Результаты этого взаимодействия помогут дать информацию для формирования мнения

⁶³ Различные органы (например, Совет по международным стандартам образования в области бухгалтерского учета, Совет по международным стандартам этики для бухгалтеров и Совет по международным стандартам аудита и подтверждения достоверности) несут ответственность за установление стандартов для этих соответствующих областей.

надзорных органов о качестве внешнего аудита и тем самым внести свой вклад в процесс надзора.

123. В разделе А этой части документа описываются ожидания и рекомендации надзорного органа как пользователя финансовой отчетности банка, в частности, в отношении знаний и компетентности внешнего аудитора, объективности, независимости, профессионального скептицизма и контроля качества аудита банка. В Разделе В этой части выявлены области, в которых по мнению надзорных органов часто присутствует значительный риск существенного искажения финансовой отчетности банка, и факторы, на которые, как ожидает Комитет, внешний аудитор будет обращать особое внимание при аудите этих областей.

124. Эта часть документа включает ссылки на существующие международно признанные стандарты аудита (например, ISA), стандарты контроля качества (например, ISQC 1) и этические стандарты (например, Справочник IESBA по кодексу этики профессиональных бухгалтеров) для внешних аудиторов⁶⁴, чтобы привлечь внимание читателя к конкретным требованиям по определенным темам. Комитет не имеет полномочий устанавливать профессиональные стандарты для внешних аудиторов. Тем не менее, поскольку международно признанные профессиональные стандарты для аудиторов основаны на принципах, Комитет ожидает, что надлежащее применение стандартов к аудиту банков должно включать надлежащий подход к аудиту в ответ на риски и проблемы применительно к банкам. В отношении некоторых областей аудита банков эта часть документа также включает рекомендации Комитета относительно требований или процедур аудита, которые могут быть усовершенствованы в действующих стандартах, чтобы учесть конкретные риски при аудите банков. Эти рекомендации были включены в письмо Комитета в адрес IAASB в марте 2013 года с предложением усовершенствований ISAs и ISQC 1.⁶⁵

125. Хотя основное внимание в этой части уделяется аудиту финансовой отчетности, внешний аудитор в ходе аудита может выявить вопросы, которые представляют интерес для надзорного органа, и поэтому их следует рассматривать в ходе коммуникации с надзорным органом.⁶⁶

⁶⁴ По состоянию на март 2014 года.

⁶⁵ См. Сноску 4.

⁶⁶ См. пункты 141, 145, 166, 177, 183 и 189.

126. В некоторых юрисдикциях в рамках обязательного аудита внешний аудитор может также выполнить дополнительную работу для обеспечения уверенности во внутреннем контроле или других аспектов операций банка. Надзорные ожидания, изложенные в этой части документа, содержат соответствующую ссылку для выполнения такой дополнительной работы.

Раздел А – Надзорные ожидания и рекомендации для внешнего аудитора банка

Знания и компетентность

Ожидание 1: Внешнему аудитору банка следует обладать знаниями и компетентностью в банковской отрасли, достаточными для надлежащего реагирования на риски существенных искажений финансовой отчетности банка, и надлежащим образом соответствовать любым дополнительным регуляторным требованиям, которые могут быть составной частью обязательного аудита.

127. Соответственно размеру, сложности и разнообразию банковской деятельности, правовым и регуляторным рамкам, в которых действуют банки, Комитет ожидает, что внешний аудитор банка обладает специальными знаниями и компетенцией в аудиторских банках и, по мере необходимости, использует экспертов.

128. Знания и компетентность особенно важны для способности внешнего аудитора выразить профессиональное суждение и выполнять ключевые аспекты аудита, такие как выявление и оценка рисков существенных искажений, а также разработка и осуществление соответствующих действий в ответ на эти риски.

Знания

129. Конкретно в отношении аудита банков Комитет ожидает, что аудиторская команда в целом имеет:

- достаточное знание, понимание банковского сектора, связанной с ним банковской отрасли и присущих банкам рискам, операций и деятельности банков и аудита банков, а также практический опыт работы с этими аспектами. Группа, привлекаемая для аудита, может приобретать

эти знания посредством специальной подготовки, участия в банковских аудитах или работы в банковском секторе;

- достаточное знание и понимание применяемых стандартов бухгалтерского учета, подтверждения достоверности и этики, отраслевой практики и соответствующих руководств, таких как Записка о международной практике аудита (IAPN) 1000, Особые соображения в отношении аудита финансовых инструментов;

- достаточное знание соответствующих регуляторных требований в области капитала и ликвидности и общее понимание правовых и регуляторных рамок⁶⁷ применительно к банкам; а также

- знание и понимание ИТ, связанных с аудитом банка.

130. Кроме того, учитывая сложность требований применяемой структуры финансовой отчетности, относящейся к учетным оценкам, Комитет ожидает, что внешний аудитор рассмотрит вопрос о том, должны ли группы, привлекаемые для аудита, включать лиц со специальными навыками или знаниями в отношении учетных оценок,⁶⁸ включая резервы на потери по кредитам, оценки по справедливой стоимости и любые области, о которых известно, что они подпадают под различные толкования, многообразие практик или разработку новой практики.

Компетентность

131. Комитет ожидает, что аудиторские фирмы задокументируют политику и процедуры, которые устанавливают минимальные критерии компетентности для группы, привлекаемой для аудита банка в целом, которые учитывают роль и опыт различных членов команды.

132. Надзорные органы могут иметь возможность влиять на требования к компетентности внешних аудиторов. В тех случаях, когда правила регулирования и стандарты в отдельных юрисдикциях не включают специальные требования к компетенции внешних аудиторов банков, надзорный орган может побуждать профессиональные и регулирующие органы вводить требования к обучению и опыту в отношении банковского аудита и бухгалтерского учета, с тем чтобы команды, привлекаемые для аудита банка, состояли из достаточно компетентного персонала.

⁶⁷ ISA 250, *Рассмотрение законов и положений при аудите финансовой отчетности*, пункт 12.

⁶⁸ ISA 540, *Аудиторские учетные оценки, включая оценочные расчеты по справедливой стоимости и связанные с ними раскрытия*, пункт 14.

Использование экспертов

133. В некоторых случаях для поддержки команды, привлеченной для аудита, может потребоваться экспертиза в иной области, нежели учет или аудит. Примерами таких областей являются определенные комплексные оценки, которые могут повлиять на учетные оценки (например, оценка сложных финансовых инструментов, оценки коммерческой собственности), регуляторные вопросы и оценка очень сложных ИТ-сред, особенно в областях, подверженных значительным рискам существенных искажений.

134. В международно признанных стандартах аудита установлены требования к характеру, срокам и охвату процедур аудита, которые должен выполнять внешний аудитор, чтобы определить, следует ли использовать работу аудиторского эксперта и, при использовании эксперта, как определить, адекватна ли эта работа целям аудитора.⁶⁹

135. Для некоторых учетных оценок банки могут использовать сложные модели оценки. Когда эти модели используются, в дополнение к соображениям, изложенным в пункте A8 ISA 620 *Использование работы аудиторского эксперта*, Комитет рекомендует, чтобы внешний аудитор также учитывал следующее при принятии решения о том, следует ли использовать аудиторского эксперта:

- имеются ли новые продукты или структуры для отдельного банка или отрасли в целом; а также
- выявляли ли недавние события как в отдельном банке, так и в отрасли в целом ранее не идентифицированные риски.

Объективность и независимость

Ожидание 2: Внешнему аудитору банка следует быть объективным и независимым как фактически, так и в проявлении в отношении банка.

Объективность

136. Объективность является основополагающим этическим принципом и ключевым элементом качества аудита. Это требует, чтобы суждение внешнего аудитора не было скомпрометировано из-за

⁶⁹ ISA 620, *Использование работы аудиторского эксперта*, пункты 7–15.

предвзятости, конфликта интересов или неоправданного влияния других.⁷⁰ Поскольку объективность – это состояние ума, которое в большинстве случаев не может быть непосредственно наблюдаемым пользователями финансовой отчетности, для внешнего аудитора важно быть независимым как фактически, так и в проявлении.

Независимость

137. Юрисдикционные и принятые на международном уровне стандарты этики⁷¹ определяют рамки для поддержки внешних аудиторов в достижении и поддержании независимости.

138. Независимость⁷² – это свобода от ситуаций и влияний, фактов и обстоятельств, когда разумно информированная третья сторона делала бы заключение о негативном влиянии на объективность внешнего аудитора. Для внешнего аудитора важно быть независимым как фактически, так и в проявлении. Кроме того, независимость должна соблюдаться не только в контексте аудируемого банка, но и в отношении связанных с ним организаций.⁷³

139. Внешний аудитор банка должен соблюдать применяемые юрисдикционные стандарты этики. Независимо от того, основаны ли стандарты этики юрисдикции на международно признанных стандартах этики (например, IESBA), Комитет рекомендует, чтобы внешний аудитор

⁷⁰ IESBA, *Справочник по кодексу этики профессиональных бухгалтеров*, пункт 120.1.

⁷¹ IESBA, *Справочник по кодексу этики профессиональных бухгалтеров*, раздел 290.

⁷² IESBA, *Справочник по кодексу этики профессиональных бухгалтеров*, пункт 290.6, гласит: "Независимость включает:

(а) Независимость ума

Состояние ума, которое позволяет выражать заключение, не подвергаясь влиянию, компрометирующему профессиональное суждение, тем самым позволяя лицу действовать принципиально, проявлять объективность и профессиональный скептицизм.

(б) Независимость в проявлении

Избегание фактов и обстоятельств, которые настолько значительны, что разумная и информированная третья сторона, скорее всего, сделала бы заключение, взвешивая все конкретные факты и обстоятельства, что принципиальность, объективность или профессиональный скептицизм фирмы или члена аудиторской группы, были скомпрометированы".

⁷³ В *Справочнике IESBA по кодексу этики профессиональных бухгалтеров*, пункт 290.27, говорится: "В случае, если клиент аудита является котируемой организацией, ссылки на клиента аудита в этом разделе включают связанные лица клиента (если не указано иное). Для всех других клиентов аудита ссылки на клиента аудита в этом разделе включают связанные организации, над которыми клиент имеет прямой или косвенный контроль. Когда аудиторская группа знает или имеет основания полагать, что отношения или обстоятельства, затрагивающие другие связанные организации клиента, имеют отношение к оценке независимости фирмы от клиента, аудиторская группа должна включать эту связанную организацию при определении и оценке угроз независимости и применении соответствующих защитных мер".

банка также соответствовал стандартам независимости для общественно значимых организаций⁷⁴ в международно признанных стандартах этики.

140. При оценке того, создает ли какая-либо взаимосвязь или обстоятельство угрозу независимости внешнего аудитора, внешний аудитор оценивает не только конкретные правила независимости, но также сущность угрозы независимости и то, как разумно информированная третья сторона будет воспринимать угрозу и ее влияние на объективность внешнего аудитора. Предоставление услуг, не связанных с подтверждением, аудиторской фирмой, и, когда это применимо, сетевыми аудиторскими фирмами, банку, в котором проводился аудит, может особенно повлиять на восприятие третьей стороной независимости внешнего аудитора. Такие ситуации следует оценивать как угрозы объективности внешнего аудитора и воспринимаемой независимости.⁷⁵

141. Внешний аудитор рассматривает потенциальные угрозы независимости аудитора, в частности угрозу самооценки, при консультировании руководства по вопросам бухгалтерского учета. Например, сложные транзакции могут быть структурированы для отражения их в учете особым нужным образом и/или для достижения регуляторного результата. Когда внешний аудитор дает советы и рекомендации руководству по таким вопросам, внешний аудитор должен проявлять осторожность, чтобы не брать на себя роль или ответственность руководства.

Профессиональный скептицизм

Ожидание 3: Внешнему аудитору следует проявлять профессиональный скептицизм при планировании и проведении

⁷⁴ Общественно значимые организации определены в IESBA, *Справочник по кодексу этики профессиональных бухгалтеров*, пункт 290.25, как:

”а) все котируемые организации; а также

(b) любая организация:

(i) которая определяется регулированием или законодательством как общественно значимая организация; или

(ii) в отношении которой регулированием или законодательством требуется проведение аудита в соответствии с теми же требованиями независимости, которые применяются к аудиту котируемых организаций. Такое регулирование может быть введено в действие любым соответствующим регулятором, включая регулятора аудита“.

⁷⁵ IESBA, *Справочник по кодексу этики профессиональных бухгалтеров*, пункты 290.156–290.219, содержит руководство о предоставлении услуг, не связанных с подтверждением, для аудита клиентов и включают запреты на предоставление определенных услуг, не связанных с подтверждением, для клиентов аудит, являющихся общественно значимыми организациями.

аудита банка, должным образом учитывая специфические вызовы при аудировании банка.

142. Профессиональный скептицизм определяется как "отношение, которое включает вопросительный ум, настороженность к условиям, которые могут указывать на возможные искажения из-за ошибки или мошенничества, и критическую оценку доказательств".⁷⁶ Профессиональный скептицизм должен проявляться не только через получение аудитором доказательств, подкрепляющих утверждения руководства, но также через оспаривание утверждений руководства, с учетом того, есть ли альтернативные методы учета, которые предпочтительнее выбранных руководством, и через документирование аудиторского подхода, полученных доказательств, примененного обоснования и сделанных заключений. В ходе аудита аудитор "применяет вопросный подход при рассмотрении информации и формировании заключений".⁷⁷

143. Выражение надлежащего профессионального скептицизма имеет критически важное значение при аудите банков из-за количества и значимости учетных оценок и возможности для ограниченных объективных доказательств, подтверждающих эти оценки. Профессиональный скептицизм особенно важен в областях аудита, которые:

- (a) включают значительные оценки и суждения руководства, особенно те измерения, которые связаны с широким диапазоном неопределенности измерений;
- (b) включают значительные разовые или необычные транзакции; или
- (c) более восприимчивы к мошенничеству и повторению ошибок из-за слабого внутреннего контроля.

144. Особенно важно, чтобы профессиональный скептицизм проявлялся внешним аудитором банка в следующих областях: расчеты обесценения, измерения справедливой стоимости и оценки непрерывности деятельности, включая оценки платежеспособности и ликвидности (подробности см. в пункте 187). Другими примерами являются сложные транзакции при отсутствии смысла или здоровой бизнес-цели, которые

⁷⁶ IAASB, *Справочник по международному контролю качества, аудиту, обзору, другим подтверждениям и сопутствующим услугам, Словарь терминов.*

⁷⁷ IAASB (февраль 2012 г.), *Вопросы и ответы по персоналу – профессиональный скептицизм при аудите финансовой отчетности, вопрос 1.*

руководство структурировало для отражения их в учете особым нужным образом и/или достижения регуляторного результата, когда привлеченный для аудита партнер имеет или должен иметь разумные основания полагать, что предлагаемый метод учета и/или нормативный результат в соответствии с соответствующей структурой финансовой отчетности или нормативными требованиями. В этом контексте Комитет ожидает, что внешний аудитор будет оспаривать вклад руководства и предположения и сформирует независимое мнение. Это включает в себя спорные доказательства, полученные от руководства, которые подтверждают мнение руководства.

145. Если банк последовательно использует оценки, демонстрирующие оптимизм или пессимизм в рамках приемлемых оценок, Комитет ожидает, что внешний аудитор при рассмотрении решений и решений, принятых руководством банка, рассмотрит риск предвзятости руководства.⁷⁸ Комитет также рекомендует, чтобы внешний аудитор рассмотрел другие области, которые могут быть затронуты предвзятостью руководства, такие как учетные оценки и классификация финансовых инструментов, которые используются при расчете мер величины регуляторного капитала банка (см. пункт 157) как часть оценки рисков. Аудитор информирует лиц, ответственных за управление, где это уместно, о любых показателях возможной предвзятости руководства.⁷⁹

146. Доказательства степени выражения профессионального скептицизма должны быть очевидными и понятными с помощью аудиторской документации, в которой описывается, какие заключения были сделаны внешним аудитором и каким образом. В этой связи международно признанные стандарты аудита устанавливают минимальные требования к аудиторской документации.⁸⁰

Контроль качества

Ожидание 4: Аудиторским фирмам, проводящим банковский аудит, следует соответствовать применяемым стандартам контроля качества.

⁷⁸ ISA 540, *Аудиторские учетные оценки, включая бухгалтерские оценки по справедливой стоимости и связанные с ними раскрытия*, пункт 21.

⁷⁹ ISA 260, *Коммуникация с лицами, ответственными за управление*, Приложение 2.

⁸⁰ Например, ISA 230, *Аудиторская документация*.

147. Аудиторские фирмы должны соблюдать применяемые юрисдикционные стандарты контроля качества. Независимо от того, основаны ли юрисдикционные стандарты на международно признанных стандартах контроля качества (например, ISQC 1), Комитет рекомендует аудиторским фирмам, проводящим аудит банков, также соответствовать требованиям контроля качества, применяемым к аудиту листинговых организаций в международно признанных стандартах контроля качества.

148. Комитет рекомендует, чтобы аудит банка подвергался сторонней проверке (обзору) контроля качества (EQCR)⁸¹, и чтобы лицо, проводящее обзор EQCR, было задействовано с ранних этапов аудита, а не только в конце. Лицо, проводящее обзор EQCR, должно иметь техническую квалификацию, требуемую для выполнения этой роли, включая необходимый опыт и полномочия,⁸² и должно проанализировать, как привлеченная команда продемонстрировала профессиональный скептицизм в ходе аудита. Такие соображения должны быть задокументированы в рабочих документах по аудиту. Также важно, чтобы лицо, проводящее обзор EQCR, рассмотрело степень, в которой привлеченная команда по аудиту рассматривала учет и соответствующую регуляторную информацию.

149. EQCR является частью более широкой системы контроля качества на уровне фирмы, которая придает особое значение качеству и консультациям и создает культуру соблюдения аудиторских и этических стандартов и применяемых правовых и регуляторных требований (см. ISQC 1.11 (a)).

150. Комитет рекомендует, чтобы участие лица, проводящего EQCR на уровне аудита группы, не ограничивалось обзором аудита родительской или холдинговой компании, но также рассматривало процедуры контроля качества, выполняемые на уровне компонентов.

151. Участие лица, проводящего EQCR, в ходе всего аудита и результаты EQCR должны быть очевидным образом отражены в рабочих

⁸¹ ISQC 1, *Контроль качества для фирм, которые проводят аудиты и обзоры финансовой отчетности, а также привлекаются для других подтверждений и оказания сопутствующих услуг*, пункт 35.

⁸² ISQC 1, *Контроль качества для фирм, которые проводят аудиты и обзоры финансовой отчетности, а также привлекаются для других подтверждений и оказания сопутствующих услуг*, пункты 39 (a) и A47. Кроме того, техническая квалификация лица, привлеченного для проведения обзора контроля качества, должна соответствовать ожиданиям надзора для аудиторской группы в целом, как описано в ожидании 1 и соответствующем пояснительном тексте.

документах по аудиту.⁸³ Комитет также рекомендует проводить надежное документирование рассмотренной документации по взаимодействию и включение в рабочие документы обсуждений между лицом, проводящим EQCR, и аудиторской группой по всем аспектам значительного суждения. Таким образом, в юрисдикциях, где надзорный орган имеет доступ к рабочим документам внешнего аудитора, объем и результаты EQCR также будут находиться в распоряжении надзорного органа.

Раздел В – Надзорные ожидания и рекомендации для аудита финансовой отчетности банка

Выявление и оценка значительных рисков существенных искажений, характерных для финансовой отчетности банка

Ожидание 5: Внешнему аудитору банка следует выявлять и оценивать риски существенных искажений финансовой отчетности банка, принимая во внимание сложность деятельности банка и эффективности его среды внутреннего контроля.

Выявление потенциальных рисков

152. Банки подвергаются различным рискам, которые могут потенциально повлиять на результаты их деятельности или финансового состояния. К ним относятся, но не ограничиваются этим, кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности, операционный риск, регуляторный риск и риск платежеспособности. С течением времени могут возникнуть новые риски или измениться значимость каждого риска в результате воздействия различных факторов, которые могут быть обусловлены изменившимися обстоятельствами или событиями, как внутренними, так и внешними по отношению к банку.

153. При разработке и проведении аудита банка внешний аудитор выявляет и оценивает риски существенных искажений на уровне финансовой отчетности и утверждения. Внешний аудитор также получает понимание внутреннего контроля, имеющего отношение к аудиту, включая контрольную среду банка.

154. Для реагирования на оцениваемый риск существенных искажений внешний аудитор следует стратегии аудита, которая включает как основные процедуры, так и контрольное тестирование. Учитывая

⁸³ ISA 220, *Контроль качества для аудита финансовой отчетности*, пункт 25.

характер банковской деятельности, включая вовлеченность в большой объемом транзакций, банки внедряют контроль, предназначенный для реагирования на риски, которым подвергается организация, где это уместно. В результате Комитет ожидает, что внешний аудитор банка проведет адекватные тесты соответствующих механизмов контроля за процессом значительной финансовой отчетности, чтобы оценить, может ли аудитор полагаться на них и в какой степени.

Существенность

155. Внешнему аудитору необходимо надлежащим образом применять концепцию существенности при планировании и проведении аудита.⁸⁴

156. Определение того, что является существенным для финансовой отчетности в целом, является вопросом профессионального суждения внешнего аудитора об искажениях, в отношении которых имеется разумное предположение, что они могут повлиять на экономические решения пользователей, принятые на основании финансовой отчетности.

157. Определенные позиции финансовой отчетности используются при расчете ключевых показателей, используемых широким кругом пользователей финансовой отчетности. Например, регуляторные показатели, такие как показатель леввереджа, показатель ликвидности и показатель достаточности капитала, рассчитываются на основании данных об остатках на счетах баланса, отраженных в финансовой отчетности, или произведенных по данным финансовой отчетности. Комитет ожидает, что аудитор рассмотрит эти показатели в качестве входных данных для определения порогов существенности для аудита.

158. Внешний аудитор проявляет осторожность при оценке выявленных искажений, даже если они ниже существенности для целей планирования. Эти искажения могут быть индикатором более обширных недостатков контроля в банке, которые потенциально могут привести к существенным искажениям в финансовой отчетности в целом.

Оценка рисков существенных искажений

Внутренний контроль и его компоненты

⁸⁴ ISA 320, *Существенность в планировании и проведении аудита*, пункт 8.

159. В соответствии с международно признанными стандартами аудита компонентами внутреннего контроля, которые они касаются аудита финансовой отчетности, являются: контрольная среда; процесс оценки рисков организации; информационная система, включая связанные с ней бизнес-процессы, имеющие отношение к финансовой отчетности и коммуникации; контрольная деятельность; и мониторинг контроля.⁸⁵

160. Как отмечается в письме Комитета МАГАТЭ в марте 2013 года к IAASB, вносящем предложения о совершенствовании ISA и ISQC 1,⁸⁶ учитывая характер деятельности банков, их фидуциарные и кастодиальные обязанности и большой объем денежных операций, обычно осуществляемых банками, некоторые из которых могут быть сложными, надежная среда внутреннего контроля имеет решающее значение для крепкости системы управления банком и его способности управлять рисками. Следовательно, при получении понимания среды внутреннего контроля банка, относящейся к аудиту, установленному законом, ожидает от внешнего аудитора, среди прочих соображений:

- оценки "тона наверху", то есть способствует ли руководство, включая лиц, ответственных за управление, созданию надежной контрольной среды;
- оценки, распространяется ли та же самая или аналогичная контрольная среда на все виды операций и предложений услуг и охватывает все дочерние компании и филиалы банковской группы;
- понимания подхода банка к аутсорсингу/офшорингу бизнес-деятельности и функций и оценки, как осуществляется внутренний контроль над этими видами деятельности;
- получения адекватного понимания организации ключевых функций контроля в банке и его дочерних компаниях. Как минимум, ключевые функции контроля включают в себя внутренний аудит, управление рисками, комплаенс и другие функции мониторинга; а также
- оценки, имеются ли какие-либо существенные пробелы в системах контроля банка, и понимания уровня риск-толерантности, определенного лицами, ответственными за управление.

161. Схемы компенсаций в банке могут быть хорошим показателем культуры внутри организации, поскольку они могут оказывать влияние на отношение к рискам персонала банка и качество корпоративного управления. Комитет ожидает, что внешний аудитор обратит особое

⁸⁵ ISA 315 (пересмотренный), *Выявление и оценка рисков существенного искажения посредством понимания организации и ее среды*, Приложение 1.

⁸⁶ См. сноску 4.

внимание на риски существенных искажений в финансовых отчетах из-за мошенничества,⁸⁷ особенно в тех случаях, когда банки применяют схемы компенсаций, которые могут способствовать принятию чрезмерных рисков или другому ненадлежащему поведению их персонала.

Контрольные мероприятия

162. Международно признанные стандарты аудита требуют от внешнего аудитора получения понимания о контрольной деятельности, относящейся к аудиту, т.е. той деятельности, которую аудитор считает необходимой понять для оценки рисков существенных искажений⁸⁸ и для разработки стратегии аудита. Понимание контрольной деятельности в отношении процесса финансовой отчетности имеет решающее значение для разработки дальнейших процедур аудита в ответ на оцененные риски. Комитет ожидает, что внешний аудитор учтет следующие факторы при выявлении и оценке рисков существенных искажений и оценки контроля в банке:

- знания и компетентность тех, кто отвечает за финансовую отчетность и за другие контрольные функции, оказывающие влияние на финансовую отчетность;
- характер стратегий хеджирования, используемых банком, которые, если они сложны, ненадлежащим образом структурированы или не проводится их адекватный мониторинг, могут иметь последствия для учета и платежеспособности;
- использование сложных финансовых инструментов с использованием оценок по справедливой стоимости на основе значительных ненаблюдаемых входных данных;
- предоставление кастодиальных услуг розничным и/или институциональным клиентам и наличие процедур, чтобы избежать слияние клиентских и собственных активов;
- объем операций по видам деятельности и наличие значительных нестандартных операций;
- использование и мониторинг внутренних счетов;
- структура и сложность ИТ-систем для осуществления деятельности и для способствования эффективной деловой и финансовой отчетности, поскольку они могут привести к увеличению риска мошенничества или ошибок, особенно в тех случаях, когда существует вероятность индивидуального переопределения системы контролей или незаметного

⁸⁷ ISA 240, *Обязанности аудитора, связанные с мошенничеством при аудите финансовой отчетности.*

⁸⁸ ISA 315 (пересмотренный), *Выявление и оценка рисков существенного искажения через понимание организации и ее среды*, пункт 20.

проведения мошеннических транзакций из-за сложности и запутанности ИТ-систем;

- количество, охват и географическое распределение дочерних компаний и необходимость сложных процедур консолидации;
- наличие значительных сделок со связанными сторонами; а также
- использование внебалансовых механизмов финансирования, таких как организации специального назначения (SPE) и другие сложные структуры.

163. Руководство банка и лица, ответственные за управление, такие как аудиторский комитет, должны быть удовлетворены тем, что система внутреннего контроля банка соизмерима с характером, объемом и сложностью деятельности банка и организована в соответствии с регуляторными и правовыми требованиями. Структура внутреннего контроля банка должна быть надежной и надежной, чтобы справляться со стрессовой окружающей средой.

Внутренний аудит

164. Функция внутреннего аудита является важным элементом общей среды внутреннего контроля. Он поддерживает совет директоров и высшее руководство, помогая им защищать организацию и ее репутацию, предоставляя независимое подтверждение качества и эффективности систем и процессов внутреннего контроля, управления рисками и управления банком.⁸⁹ Работа внутренних аудиторов может помочь внешним аудиторам оценить качество процессов внутреннего контроля и выявить риски.

165. Когда, основываясь на предварительном понимании внешним аудитором функции внутреннего аудита, внешний аудитор рассчитывает использовать работу внутреннего аудита для получения аудиторских доказательств в целях аудита финансовой отчетности, международно признанные стандарты аудита требуют от внешнего аудитора выявления, в каких областях и в какой степени можно использовать работу внутреннего аудита.⁹⁰ Независимо от решения внешнего аудитора о том, следует ли использовать работу внутреннего аудита, Комитет ожидает от внешнего аудитора взаимодействия с внутренним аудитом и запрашивания у него информации о ключевых результатах внутреннего

⁸⁹ BCBS (июнь 2012 г.), *Внутренний аудит в банках*, принцип 1.

⁹⁰ ISA 610 (пересмотренный), *Использование работы внутреннего аудита*, пункты 13–17.

аудита. Это может внести ценный вклад в понимание внешним аудитором организации и ее среды и помочь в выявлении и оценке рисков существенных искажений. Внешний аудитор читает соответствующие отчеты внутреннего аудита, если информация, полученная при участии внутренних аудиторов, указывает на вопросы, которые могут оказать влияние на аудит финансовой отчетности.

166. Комитет рекомендует внешнему аудитору представить письменную обратную связь о взаимоотношениях привлеченной команды аудиторов с внутренним аудитом банка, включая, в соответствующих случаях, свои замечания относительно адекватности работы внутреннего аудита для лиц, ответственных за управление. Эта информация также представляет особый интерес для надзорного органа банка, учитывая роль, которую играет эффективный внутренний аудит в поддержании надежной контрольной среды в банке.

Реагирование на значительные риски существенных искажений, характерных для финансовой отчетности банка

Ожидание 6: Внешнему аудитору банка следует адекватно реагировать на значительные риски существенных искажений финансовой отчетности банка.

167. Выявив и оценив риски существенного искажения, будь то из-за мошенничества или ошибки, на уровне финансовой отчетности и уровне утверждения, когда аудитор определил, что оцениваемый риск существенных искажений на уровне утверждения является значительным риском, в соответствии с международно признанными стандартами аудита аудитор разрабатывает и применяет соответствующие ответные меры против этих рисков, включая тестовый контроль в текущем периоде, на который аудитор планирует полагаться⁹¹, и выполнение основных процедур, которые являются ответными конкретно против этого риска.⁹² Пунктами 170–191 ниже определены ключевые области финансовой отчетности банка, где может быть значительный риск существенных искажений.

168. В дополнение к областям, указанным в пунктах 170–191, имеются другие аспекты финансовой отчетности банка, регуляторный

⁹¹ ISA 330, *Ответ аудитора на оцененные риски*, пункт 15.

⁹² ISA 330, *Ответ аудитора на оцененные риски*, пункт 21.

режим которых может послужить стимулом для предвзятости руководства в отношении признания или оценки таких предметов. Как следствие, может возникнуть большой риск существенного искажения этих статей в финансовой отчетности. Это может привести к включению неадекватно измеренных статей в качестве входных данных при применении регуляторных правил и существенным искажениям позиций капитала банка. Примерами таких статей являются отложенные налоговые активы, инвестиции в неконсолидированные организации, активы пенсионного фонда и классификация финансовых инструментов. Комитет ожидает, что внешние аудиторы будут настороженно относиться к любой вероятности, что обращение с такими статьями в финансовой отчетности будет зависеть от предвзятости руководства в отношении желаемого регуляторного результата и учитывать это при оценке рисков банка. Внешним аудиторам также следует знать, что предвзятость руководства может со временем меняться в зависимости от, например, степени, в которой банк может выполнить регуляторные требования. Комитет ожидает, что внешние аудиторы будут оценивать области в финансовой отчетности, которые могут подпадать под эту предвзятость. Кроме того, Комитет ожидает, что внешние аудиторы будут оценивать любые выявленные аудиторские расхождения, ошибки и корректировки и учитывать их влияние на регуляторный капитал или регуляторные показатели капитала в соответствии с пунктом 156.

169. Поскольку категории того, что может представлять собой значительный риск для банка, могут со временем меняться, перечень областей аудита, указанных в пунктах 170–191 ниже, содержит области, где часто существует значительный риск существенных искажений. Перечень не является исчерпывающим.

Резервы на потери по кредитам

170. Резервы на потери по кредитам обычно являются значимыми для финансовой отчетности банка и расчета капитала и ключевых показателей эффективности. Измерение резервов на потери по кредитам в соответствии с международно признанными принципами бухгалтерского учета включает в себя сложные суждения о кредитном риске, которые могут быть субъективными по своему характеру.

171. Комитет ожидает, что внешний аудитор рассмотрит следующие факторы при выявлении и оценке значительных рисков существенных искажений в отношении резервов на потери по кредитам и

соответствующего отчисления на потери по кредитам. Этот перечень не является исчерпывающим.

(a) Методы оценки, используемые для расчета резервов, и различия в методах в пределах банка и между банками (где это возможно).

(b) Проявлена ли была руководством надлежащая степень осторожности при оценке ожидаемых денежных потоков и принятии других допущений.

(c) Все известные и соответствующие показатели обесценения кредитов, подверженных риску, которые включают ранее не ожидаемые неблагоприятные изменения на рынке или в экономической среде, неблагоприятные изменения процентных ставок, реструктуризацию, неадекватную политику андеррайтинга, принятую банком, просроченные платежи, неспособность заемщика осуществлять бюджетные платежи или получать чистый доход, нарушения ковенант и отказ от принятия мер.

(d) Запрашивал ли банк перспективы и данные у различных служб банка, включая управление рисками, кредитование и внутренний аудит, а также из надежных источников, внешних по отношению к банку, включая данные о равных банках и регуляторные перспективы, с тем чтобы учесть всю соответствующую и доступную информацию при оценке обесценения.

(e) Правила финансового учета для резервирования могут отличаться от правил резервирования, которые применяются в целях регуляторной отчетности или капитала. Поэтому в банках может быть принято иметь разные процессы и системы для создания резервов на потери по кредитам для целей финансового учета и для регуляторных целей. Кроме того, могут существовать значительные различия в применении отдельными банками одного и того же набора финансовых требований и правил регулирования. Тем не менее, значительные расхождения между резервами для целей финансового учета и для регуляторного капитала должны быть проверены аудитором для обеспечения того, чтобы не было риска существенного искажения резерва на потери по кредитам, отраженного в финансовой отчетности. Кроме того, в то время как для целей регуляторного капитала в рамках Базеля бухгалтерские резервы на покрытие кредитов портфеля на основе подхода с применением внутренних рейтингов заменяются регуляторными резервами по ожидаемым потерям, уровень бухгалтерских резервов, тем не менее, может оказывать влияние на уровень или состав регуляторного капитала, в связи с принятием во внимание налогового эффекта резервирования и распределением любых избыточных резервов по уровням капитала. Внешние аудиторы предупреждают о любой предвзятости руководства в этой области.

(f) Раскрытие информации должно позволить пользователям оценивать применяемую банком методику оценки резервов на покрытие потерь по кредитам, касательно того, как она связана с кредитным риском этого банка, и того, как она сопоставима с методиками, применяемыми в банковском секторе.

Финансовые инструменты, включая оценку справедливой стоимости

172. Портфель финансовых инструментов банка, оцениваемых по справедливой стоимости, может варьироваться от ”простых ванильных“ финансовых инструментов, которые часто торгуются на ликвидных рынках с наблюдаемыми рыночными ценами и включают меньшую неопределенность измерения, до тех, которые индивидуализированы, сложны, и оценка которых основана на значительных ненаблюдаемых входных данных, требующих значительного количества суждений руководства. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, также включают финансовые инструменты, которые подлежат оценке обесценения, которая может быть ключевой областью суждения.

173. В случае изменений в составе портфеля финансовых инструментов банка – будь то из-за изменений потребительского спроса, подхода банка к управлению риском и ликвидностью или изменений в пруденциальном регулировании – банку необходимо будет оценить любые последствия изменений для учета.

174. Стандарты учета финансовых инструментов содержат требования к признанию, начальному и последующим измерениям (включая обесценение), реклассификации из справедливой стоимости в амортизированную стоимость, прекращению признания, представлению и раскрытию.⁹³ Поскольку эти требования являются сложными, их может быть трудно интерпретировать и применять, и поэтому внешнему аудитору часто необходимо использовать более сложные и более широкие процедуры аудита для получения достаточных соответствующих аудиторских доказательств для получения разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не имеет существенных искажений. Бухгалтерская классификация отдельного финансового инструмента может быть особенно важна для достижения благоприятного регуляторного результата.

⁹³ См. также BCBS (апрель 2009 г.), *Руководство по надзору для оценки практики оценки по справедливой стоимости финансовых инструментов банков*.

175. При принятии скептического подхода к допущениям руководства относительно оценки финансовых инструментов, для которых имеются значительные ненаблюдаемые входные данные, IAPN 1000, *Особые соображения при аудите финансовых инструментов*, устанавливает специальные процедуры аудита, которым можно следовать при аудите финансовых инструментов, измеряемых по справедливой стоимости.

Обязательства, в том числе условные обязательства, возникающие в результате несоблюдения законов и правил, а также нарушений договоров

176. Несоблюдение или существенное нарушение пруденциальных рамок, требований к поведению, требований законодательства или договорных соглашений может привести к правовым или надзорным действиям в отношении банка, тем самым подвергая банк потенциальным судебным разбирательствам и/или наложению существенных санкций. Такие события могут потребовать признания резервов, условных обязательств и/или раскрытий качественного характера в финансовой отчетности банка. Кроме того, любое негативное влияние на репутацию банка в результате такого несоблюдения может иметь последствия для оценки непрерывности деятельности банка.

177. Международно признанные стандарты аудита требуют от внешнего аудитора оставаться настороже относительно возможности того, что другие процедуры аудита, применяемые в целях формирования мнения о финансовой отчетности, могут привести к возникновению примеров выявленного или предполагаемого несоблюдения законов и положений аудитора.⁹⁴ Как отмечено в пунктах 91 и 101 выше, если внешний аудитор выявляет любые такие нарушения существенной значимости⁹⁵ надзорному органу банка, аудитор незамедлительно уведомляет надзорный орган напрямую (или, если это не разрешено, опосредованно через банк).

Раскрытие информации

178. Ряд факторов способствовал увеличению спроса со стороны пользователей финансовой отчетности на более актуальную и обширную качественную и количественную информацию. Этот увеличенный спрос

⁹⁴ ISA 250, *Рассмотрение законов и положений при аудите финансовой отчетности*, пункт 8.

⁹⁵ См. сноску 9.

обусловлен большей сложностью бизнес-операций, включая небалансовые операции и непризнание активов и обязательств, а также более широкое использование справедливой стоимости и других бухгалтерских оценок со значительными неопределенностями и изменениями атрибутов измерений.

179. Хотя стандарты учета могут конкретизировать цели раскрытия информации, стандарты не всегда могут предписывать конкретные раскрытия при любых обстоятельствах для удовлетворения этих целей раскрытия. Таким образом, внешнему аудитору может потребоваться высказать существенное суждение при оценке того, были ли раскрытия представлены справедливо в соответствии с целями раскрытия информации в соответствующих рамках бухгалтерского учета.

180. Повышенная прозрачность посредством справедливо представленного публичного раскрытия информации повышает доверие к рынку. Поэтому важно, чтобы банк обеспечивал раскрытия, представляющие финансовое состояние банка, выявление и описание рисков, которым подвергается банк, и как они управляются, и которые имеют значимость и реагируют на изменения рыночных условий и принимаемых рисков.

181. В ответ на значительные риски существенных искажений в этой области аудита внешний аудитор следует играть важную роль в оценке того, являются ли раскрытия информации банком последовательными и значимыми и, когда они берутся в целом, представляют ли финансовое состояние банка таким образом, который является информативным и понятным для пользователей финансовой отчетности.

182. Комитет рекомендует внешнему аудитору оценить, достаточны ли раскрытия, включенные в финансовую отчетность, как количественные, так и качественные, и согласуются ли с его/ее пониманием профиля, деятельности и стратегии банка, в частности в отношении следующего:

- (а) общие цели и стратегии банка;
- (б) организация контроля банком для управления его ключевыми бизнес-рисками;
- (с) неопределенности, связанные с его ключевыми бизнес-рисками; а также
- (д) вся другая соответствующая информация, включенная в финансовую отчетность.

183. Для банков в некоторых юрисдикциях некоторые регуляторные показатели могут быть опубликованы вместе с финансовой отчетностью, и они являются существенными для широкого круга пользователей при оценке эффективности банков, например, показатели капитала. Комитет ожидает, что внешний аудитор в ходе аудиторской работы будет настороже относительно любых признаков того, что регуляторные показатели, опубликованные с финансовой отчетностью или включенные в нее, могут не соответствовать пониманию аудитором риск-профиля, деятельности и стратегии банка.

Оценка непрерывности деятельности

184. В соответствии с международно признанными стандартами аудита внешний аудитор несет ответственность за получение достаточных соответствующих аудиторских доказательств относительно адекватности использования руководством предположения о непрерывности деятельности при подготовке финансовой отчетности и заключение о наличии существенной неопределенности в отношении способности организации продолжать непрерывную деятельность.⁹⁶ Соответственно, внешний аудитор должен оставаться настороже в ходе аудита, чтобы свидетельствовать о событиях или условиях, которые могут вызвать серьезные сомнения в отношении этой способности продолжать непрерывную деятельность.⁹⁷

185. Работа, выполняемая внешним аудитором для оценки состояния непрерывности деятельности банка, отличается от той, которая выполняется для небанковской организации, из-за договорных сроков активов и обязательств банка (несоответствие сроков погашения) и значительной подверженности кредитному риску и влияния, которое может оказать резервирование на прибыль и убытки и капитал банка. Кроме того, возможность вмешательства регулирующих органов и влияние, которое сигнализирует о любой неопределенности в отношении способности банка продолжать непрерывно действовать может оказать на краткосрочную жизнеспособность банка, порождают сложные и чувствительные вопросы, связанные с отчетностью и раскрытием информации о состоянии непрерывности деятельности банка.

⁹⁶ ISA 570, *Непрерывность деятельности*, пункт 6.

⁹⁷ ISA 570, *Непрерывность деятельности*, пункт 11.

186. Примерами причин, которые делают оценку непрерывности деятельности уникальной для банка, являются следующие:

(a) Существующие возникающие риски и проблемы, характерные для банка или банковской отрасли в целом, могут оказать негативное влияние на прогнозы, обычно основанные на собственном историческом опыте и тенденциях банка, так что исторические тенденции могут не отражать возможные результаты в следующем году. Например, в периоды рыночных потрясений обычные источники фондирования могут быть недоступны, поскольку депозиты, подлежащие выплате по требованию, могут быть изъяты быстрее, чем показывает исторический опыт, и такие депозиты могут быть с трудом замещены.

(b) Поскольку в банках высокий уровень заемных средств (левередж), небольшое изменение в оценке активов может оказать существенное влияние на достаточность регуляторного капитала банка. Рыночные риски могут быть такими, что финансовые инструменты, удерживаемые по справедливой стоимости, могут подвергаться существенным изменениям в стоимости в краткосрочной и значительной волатильности в долгосрочной перспективе. Кроме того, значительное увеличение кредитных потерь из-за ухудшения экономических условий может привести к необходимости формирования банком существенных дополнительных резервов. Это может способствовать значительному сокращению регуляторного капитала и может привести к понижению рейтинга рейтинговыми агентствами, что делает фондирование более дорогостоящим и, возможно, более трудным для получения.

(c) Банки обычно получают значительную сумму фондирования путем привлечения краткосрочных депозитов и других краткосрочных обязательств. Потеря доверия со стороны вкладчиков и других кредиторов к платежеспособности банка может быстро привести к кризису ликвидности.

187. Принимая во внимание эти и другие риски, банки должны соблюдать требования к ликвидности и показатели капитала, установленные органом банковского надзора. Следует уделить особое внимание оценке ликвидности и платежеспособности банка в периоде, в отношении которого была проведена оценка предположения о непрерывности деятельности:

(a) Ликвидность:⁹⁸ Факторы для оценки включают разумность и надежность прогноза денежных средств в течение не менее 12 месяцев

⁹⁸ См. BCBS (декабрь 2010 года, пересмотренный в июне 2011 года), *Basel III: глобальные регуляторные рамки для более устойчивых банков и банковских систем*; и BCBS (декабрь 2010 г.), *Basel III: Международные*

после даты финансовой отчетности, раскрытие информации о риске ликвидности, регуляторные или договорные ограничения на денежные средства, кредитные ковенанты и пенсионное фондирование.

(b) Платежеспособность:⁹⁹ Учитывая возможно неблагоприятное влияние озабоченности в отношении достаточности капитала на доверие к банку и, как следствие, на непрерывность деятельности банка,¹⁰⁰ Комитет ожидает, что внешний аудитор рассмотрит вопрос о надежности системы управления капиталом банка в ответ на кредитные, рыночные и другие риски, которым подвергается банк.¹⁰¹ Кроме того, внешний аудитор рассматривает позицию капитала в отношении текущих и любых известных будущих требований к капиталу, определения компонентов капитала и проблемы в привлечении капитала. Это особенно критично, когда уровни капитала едва удерживаются, доступ к ресурсам капитала ограничен или где, например, годовой отчет банка или прогнозы внутреннего капитала включают амбициозные прогнозы улучшения уровней капитала.

188. Комитет ожидает, что при ответе на значительные риски существенных искажений в этой области внешнего аудита и оценке утверждений руководства о непрерывности деятельности банка, внешний аудитор рассмотрит по меньшей мере следующие факторы:

(a) эффективность собственных систем и средств контроля банка при управлении ликвидностью, капиталом и рыночным риском;

(b) пруденциальная информация, которая сообщается надзорному органу, отражающая платежеспособность и капитал банка;

(c) любые внешние индикаторы, которые выявляют проблемы ликвидности или фондирования; а также

(d) доступность краткосрочной поддержки ликвидности.

189. Учитывая вышеуказанные риски и возможные системные последствия, при наличии какой-либо существенной неопределенности, связанной с событиями или условиями, которые могут вызвать серьезные

рамки для измерения, стандартов и мониторинга риска ликвидности. См. также документы Комитета за январь 2014 года по показателям левереджа, чистого стабильного фондирования и покрытия ликвидности.

⁹⁹ См. сноску 98.

¹⁰⁰ Несоблюдение требований к капиталу является одним из примеров, отмеченных в пункте A2 ISA 570 *Непрерывность деятельности*, при других событиях или условиях, которые могут вызвать серьезные сомнения относительно предположения о непрерывности деятельности.

¹⁰¹ Система банка для определения и измерения своего регулятивного капитала и оценки адекватности ресурсов капитала должна применяться в отношении подверженности банка рискам банка и установленных минимальных показателей, включая процесс управления стресс-тестированием.

сомнения в способности банка продолжать непрерывную деятельность, внешний аудитор должен незамедлительно сообщить об этом факте напрямую надзорному органу (или, если это не разрешено, опосредованно через банк).

Секьюритизация – SPE

190. Банковский сектор вовлечен в такую деятельность, как финансирование (или инициирование) структурированных продуктов/транзакций для поддержки рисков погашения, кредитования и трансформации ликвидности чаще, чем в других отраслях экономики. Финансирующий банк может подвергаться таким рискам, как репутационный риск, в случае, если финансируемая организация сталкивается с финансовыми или операционными трудностями.

191. Комитет ожидает, что эта деятельность будет заслуживать специального рассмотрения со стороны внешнего аудитора, и она представляет интерес для надзорного органа по следующим причинам:

(а) С точки зрения учета – рамки бухгалтерского учета часто основаны на принципах, что может потребовать значительных управленческих суждений и привести к использованию различных режимов обработки каждой из этих сложных транзакций. Кроме того, поскольку они представляют собой высоко структурированные продукты, подход к их учету может варьироваться в зависимости от фактов и обстоятельств каждой транзакции, например, если SPE подстроены так, чтобы оставаться за балансом финансирующего банка. В этих случаях аудитору необходимо оценить суждения, сделанные руководством финансирующего банка, и рассмотреть вопрос об адекватности подхода к учету и достаточности раскрытия информации.

(б) С точки зрения регулирования. Из-за сложности многих транзакций секьюритизации и цепочки финансового посредничества финансирующий банк может исказить переданный реальный риск или риск, оставшийся на его балансе (включая репутационный риск, который может стимулировать его к поддержке своей секьюритизации, и конфликт интересов в случае дефолтов по секьюритизированным активам). Несмотря на это, оригинатор может получить выгоду от внебалансового учета для активов, являющихся базовыми в этих операциях, и ему может не потребоваться удерживать регуляторный капитал для покрытия рисков, связанных с секьюритизацией, если это специально не требуется надзорным органом или соответствующими регуляторными правилами.

Приложение 1

Примеры содержания расширенных отчетов, представленных внешними аудиторами надзорным органам

В некоторых юрисдикциях имеется твердо установленная практика представления надзорному органу внешними аудиторами расширенного отчета (так называемого развёрнутого заключения аудитора) о финансовой отчетности банков, подвергнутой аудиту. Эти отчеты являются частью обязательной аудиторской работы. Ниже приведен перечень примеров возможного содержания таких отчетов, но этот перечень не является исчерпывающим.

Содержание, связанное с аудитом финансовой отчетности

- Описание ежегодного мандата аудита, стратегии аудита и процедур аудита.
 - Описание и оценка значимых методов бухгалтерского учета и оценки, включая структурированную и сложную учетную деятельность (например, операции с ценными бумагами, обеспеченными активами, операции по продаже и возвратному лизингу, использование организаций специального назначения и бартерные операции).
 - Описание значимых событий, которые произошли в течение проверяемого года.
 - Описание существенных изменений в правовой, финансовой и организационной основе банка (например, изменения в правовой форме, структуре капитала, структуре компании, организационной структуре, составе совета директоров, структуре банковских операций и предоставляемых финансовых услуг, бизнес-линиях, а также отношениях с аффилированными лицами).
 - Описание внутреннего контроля над значимыми процедурами и функций внутреннего контроля (например, управление рисками, комплаенс, внутренний аудит, аудиторский комитет и системы управленческой информации).
 - Оценка эффективности бизнес-деятельности.
 - Оценка развития чистой позиции по активам, особенно характер и объем небалансовых требований и обязательств.
 - Комментарии и пояснения по отдельным статьям баланса и отчета о прибылях и убытках с учетом принципа существенности.

- Комментарии о том, правильно ли оцениваются статьи баланса, должным ли образом скорректирована оценка и созданы резервы, и выполнены ли требования к отчетности.

- Описание существенных соглашений и незавершенных юридических споров, когда они могут оказывать неблагоприятное воздействие на чистую позицию по активам.

- Описание содержания и оценка обладания правовой силой выданных комфортных писем (писем-подтверждений)

- Оценка позиции прибылей, включая описание наиболее важных источников и факторов генерирования прибыли.

- Оценка ситуации в отношении рисков, процедур определения резервирования на покрытие рисков и адекватности резервирования на покрытие рисков.

- Описание основных характеристик и существенных рисков кредитования, включая концентрации рисков и способы работы с ними в банке.

- Описание общих кредитных линий и заслуживающих внимания кредитов (например, значительных неработающих кредитов, кредитов, для которых необходимы или были необходимы в завершенном финансовом году большие резервы на возможные потери, значительные кредиты членам совета директоров и кредиты, по которым предоставлен исключительный вид обеспечения).

- Отслеживание серьезных нарушений и недостатков, наблюдаемых в ходе предыдущих аудиторских проверок.

- Резюме ключевых установленных фактов и результатов аудита.

Содержание, связанное со специальными требованиями пруденциального надзора

- Оценка адекватности управления рисками, включая систему внутреннего контроля и функции внутреннего аудита и комплаенса.

- Анализ подверженности банка кредитному риску/рisku контрагента, рыночному риску, процентному риску, расчетному риску, валютному риску, риску ликвидности, риску доходности и операционному риску.

- Анализ количества и состава собственных средств банка, которые должны включаться в отчетность надзорному органу.

- Оценка адекватности процедур подготовки пруденциальных возвратов.

- Оценка адекватности принятых банком мер для определения уровня собственных средств, показателя ликвидности и показателя достаточности капитала.
- Оценка позиции ликвидности и системы управления ликвидностью банка.
- Описание и оценка положений, касающихся предотвращения отмывания денег и финансирования терроризма.
- Описание и оценка положений о ведении деловых правил.

Приложение 2

Руководство в отношении сроков и примеров содержания встреч надзорных органов с внешними аудиторами.

В этом приложении приводится руководство в отношении сроков и примеров потенциального содержания встреч надзорных органов с внешними аудиторами, которые могут быть продиктованы обстоятельствами. Примеры включают представляющие надзорный интерес вопросы, по которым внешние аудиторы, как разумным образом ожидается, могут высказывать свои мнения, но которые выходят за рамки обычных обязательств "должен докладывать/предупреждать".

Этап планирования

- Оценка и охват рисков – оценка в свете внешней среды и деятельности банка, бизнес-модели и риск-аппетита.
- Недавние оценки надзорного органа и другие надзорные обзоры, при наличии соответствующих правил конфиденциальности.
- Стратегия/подход к аудиту и взгляды на существенность.
- Наблюдения в отношении внутреннего контроля (например, эффективность управления, контрольная среда, контроль применения, контроль мониторинга).
- Мошенничество из-за недостатков в контрольной среде.
- Взгляды и суждения по ключевым областям риска, основанные на проведенной на дату аудиторской/надзорной работы (если разрешено правилами конфиденциальности), включая конкретные значительные транзакции, существенные оценки и решения об обесценении, а также методологии и допущения.
- Оценка рисков, связанных с предположением о непрерывности деятельности.
- Применение учетной политики и изменения.
- Источники возможной предвзятости руководства.
- Культура и тон, установленные сверху.
- Вопросы аудита в предыдущие годы и то, как фирма их решила.
- Объем работы по внутреннему контролю в отношении регуляторной отчетности, включая капитал.

Перед завершением

- Актуализация во всех областях, охваченных предыдущими встречами.
- Адекватность и достоверность раскрытия информации в свете обязательной отчетности, требований и рисков, сделок, суждений и допущений, обсужденных в ходе текущей и предыдущих встреч.
 - Критичные оценки учета и указания на предвзятость руководства.
 - Анализ оценки непрерывности деятельности руководства.
 - Содержание (ожидаемой) отчетности для лиц, ответственных за управление.
- Неурегулированные расхождения и оценка аудитора в свете существенности.
 - Существенные недостатки контроля, выявленные в процессах финансовой и регуляторной отчетности банка.
- Взгляды на контрольную среду регуляторной отчетности и расчета ресурсов капитала.
 - Возможные изменения в аудиторском отчете.
 - Дополнительные вопросы, возникающие в ходе аудита.

Прочее

Дополнительные встречи могут проводиться по мере необходимости на этапе аудита и после завершения аудита для проведения опроса по вопросам, рассматриваемым в ходе годового цикла аудита, и для рассмотрения любой оценки рисков и ожидаемых вопросов.

БАЗЕЛЬСКИЙ КОМИТЕТ ПО БАНКОВСКОМУ НАДЗОРУ

ВНУТРЕННИЙ АУДИТ В БАНКАХ

(неофициальный перевод)

Базель
Июнь 2012

Содержание

Вступление

Обзор принципов

А. Надзорные рекомендации по организации внутреннего аудита

1. Служба внутреннего аудита
2. Особенности службы внутреннего аудита
3. Положение о службе внутреннего аудита
4. Сфера деятельности
5. Корпоративное управление
6. Внутренний аудит в банковской группе или банковском холдинге
7. Аутсорсинг внутреннего аудита

В. Взаимоотношения между органом надзора и службой внутреннего аудита

1. Преимущества тесного взаимодействия органа банковского надзора и службы внутреннего аудита
2. Возможные темы для обсуждения между представителями органа надзора и внутреннего аудита

С. Надзорная оценка службы внутреннего аудита

1. Оценка службы внутреннего аудита
2. Действия надзорных органов

Приложение 1. Система взаимодействия службы внутреннего аудита

Приложение 2. Обязанности комитета по аудиту

Вступление

1. Базельский комитет по банковскому надзору (далее - Комитет) в рамках работы по повышению качества надзора выпускает настоящий документ по оценке эффективности внутреннего аудита в банках, направленный на стимулирование банков следовать надлежащей практике при осуществлении своей деятельности. Данный документ заменяет руководство *"Внутренний аудит в банках и взаимодействие органа надзора с аудиторами"* (BCBS, *Internal audit in banks and the supervisor's relationship with auditors*), изданное в 2001 году. В документе учтены тенденции развития практики банковского надзора и организации банковской деятельности, а также уроки, извлеченные из предшествующего финансового кризиса.

2. В изданном Комитетом документе *"Принципы совершенствования корпоративного управления"* (BCBS, *Principles for Enhancing Corporate Governance*)¹ отмечается, что служба внутреннего аудита должна быть наделена необходимыми полномочиями, статусом, ресурсами, независимостью и взаимодействовать напрямую с советом директоров. Независимые, компетентные и квалифицированные внутренние аудиторы являются важным элементом системы надлежащего корпоративного управления.

3. Развитая система внутреннего контроля, включая независимую и эффективную службу внутреннего аудита, является неотъемлемым элементом надлежащего корпоративного управления. Органы банковского надзора должны оценивать эффективность внутреннего аудита в банке по тому, как изменяются банковская политика и практика, и насколько правильно и своевременно исполнительные органы банка предпринимают корректирующие меры по устранению недостатков в системе внутреннего контроля, выявленных внутренними аудиторами. Служба внутреннего аудита доводит до сведения совета директоров и исполнительных органов банка (а также органа банковского надзора) необходимую информацию о состоянии системы внутреннего контроля в банке. Таким образом, служба внутреннего аудита способствует снижению вероятности возникновения у банков убытков и потери ими деловой репутации.

4. В настоящем документе рассматриваются надзорные рекомендации по организации внутреннего аудита в банках, организации взаимодействия

¹ Документ размещен на официальном сайте Комитета в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" по адресу: <http://www.bis.org/publ/bcbs176.pdf>.

органа банковского надзора и службы внутреннего аудита, надзорной оценке состояния внутреннего аудита. Документ направлен на усиление функции внутреннего аудита в банках и призван предоставить органам банковского надзора руководство для оценки деятельности службы внутреннего аудита.

5. Документ также призывает внутренних аудиторов выполнять национальные и международные профессиональные стандарты, в том числе опубликованные Институтом внутренних аудиторов (The Institute of Internal Auditors), и вносить вклад в их развитие. Кроме того, документ затрагивает вопросы пруденциального регулирования в контексте совершенствования профессиональных стандартов и практики внутреннего аудита.

6. В настоящем документе рассматривается структура органов управления, включающая в себя совет директоров и исполнительные органы. Комитет признает факт наличия существенных различий в требованиях законодательства и банковского регулирования между странами. В зависимости от указанных требований соответствующим образом формируется структура управления банков, определяются роль и функции их органов управления. В некоторых странах основной, если не единственной, задачей совета директоров является наблюдение за исполнительными органами, и обеспечение надлежащего выполнения ими своих обязанностей. В связи с этим совет директоров иногда называется наблюдательным советом, не имеющим собственных исполнительных полномочий. Напротив, в других странах советы директоров наделены более широкими правами и определяют основные направления работы исполнительных органов. По этой причине в настоящем документе термины "совет директоров" и "исполнительные органы" не употребляются в каком-то четком юридическом смысле, а просто обозначают две структуры, наделенные правом принимать решения в банке².

7. Сформулированные в настоящем документе принципы следует применять в соответствии с национальным законодательством и подходами к организации структуры корпоративного управления, принятыми в соответствующих странах.

8. В крупных и международных банках на комитет по аудиту (или иной орган в составе совета директоров, осуществляющий аналогичные

² Далее термин "совет директоров" применяется в значении "совет директоров (наблюдательный совет)".

функций)³, как правило, возлагаются обязанности по контролю за службой внутреннего аудита банка. Указанный комитет учреждается в рамках совета директоров. В Приложении 2 к настоящему руководству содержится более подробное описание обязанностей комитета по аудиту. В настоящем документе при упоминании совета директоров подразумевается также и комитет по аудиту, в случае, если он создан. В соответствии с параграфом 50 документа Комитета *”Принципы совершенствования корпоративного управления“ (BCBS, Principles for Enhancing Corporate Governance)* настоящее руководство исходит из того, что в крупных и международных банках сформированы комитеты по аудиту. Другим банкам настоятельно рекомендуется учредить такие комитеты.

9. Настоящее руководство распространяется на все банки, включая входящие в банковские группы, а также на холдинговые компании, дочерними компаниями которых являются преимущественно банки (далее - банковские холдинги). Все эти структуры обозначаются в настоящем документе как банки или банковские организации. Степень применения данного руководства должна соотноситься со значимостью, уровнем сложности деятельности и международной активностью банка (принцип пропорциональности).

Обзор принципов

Принципы, отражающие надзорные рекомендации по организации внутреннего аудита

Принцип 1. Эффективная служба внутреннего аудита должна представлять совету директоров и исполнительным органам независимую оценку качества и эффективности систем и процессов внутреннего контроля, управления рисками и управления, обеспечивая таким образом безопасность организации и защиту ее репутации.

Принцип 2. Для объективного выполнения своих обязанностей служба внутреннего аудита банка должна быть независимой от деятельности, подвергаемой проверке, что предполагает высокий статус службы внутреннего аудита и наличие у нее необходимых полномочий.

³ Далее термин ”комитет по аудиту“ применяется в значении ”комитет по аудиту (или иной орган в составе совета директоров, осуществляющий аналогичные функции)“.

Принцип 3. Для эффективного осуществления внутреннего аудита важное значение имеет уровень профессиональной компетентности внутренних аудиторов, как всех вместе, так и каждого в отдельности, их знания и опыт.

Принцип 4. Внутренние аудиторы должны добросовестно выполнять свою работу.

Принцип 5. В каждом банке должно быть утверждено положение о службе внутреннего аудита, определяющее цели, статус и полномочия службы внутреннего аудита таким образом, чтобы обеспечить ее эффективность в соответствии с Принципом 1.

Принцип 6. Полномочия службы внутреннего аудита должны распространяться на все направления деятельности (включая переданные на аутсорсинг) и на все подразделения банка.

Принцип 7. Деятельность службы внутреннего аудита должна адекватным образом охватывать все актуальные вопросы регулирования деятельности банка в рамках плана аудиторских проверок.

Принцип 8. В каждом банке служба внутреннего аудита должна осуществлять свою деятельность на постоянной основе и быть сформирована в соответствии с Принципом 14, в случае если банк входит в банковскую группу или банковский холдинг.

Принцип 9. К исключительной компетенции совета директоров относится контроль за организацией исполнительными органами адекватной и эффективной системы внутреннего контроля, а также содействие эффективному исполнению службой внутреннего аудита своих обязанностей.

Принцип 10. Комитет по аудиту должен осуществлять контроль за деятельностью службы внутреннего аудита.

Принцип 11. Руководитель службы внутреннего аудита отвечает за соблюдение службой стандартов внутреннего аудита, а также за выполнение ею требований соответствующего кодекса этики.

Принцип 12. Служба внутреннего аудита отчитывается перед советом директоров или комитетом по аудиту по всем вопросам, отнесенным к ее компетенции в соответствии с положением о службе внутреннего аудита.

Принцип 13. Служба внутреннего аудита проводит независимую оценку эффективности и качества систем и процессов внутреннего контроля, управления рисками и управления в бизнес-подразделениях и инфраструктурных подразделениях, а также обеспечивает адекватность этих систем и процессов.

Принцип 14. В целях обеспечения согласованности подходов в деятельности служб внутреннего аудита банков, входящих в банковскую группу или банковский холдинг, совет директоров каждого из этих банков должен следить за тем, чтобы:

- (1) банк имел собственную службу внутреннего аудита, подотчетную совету директоров банка и отчитывающуюся перед руководителем службы внутреннего аудита банковской группы или банковского холдинга; или
- (2) служба внутреннего аудита банковской группы или банковского холдинга осуществляла внутренний аудит в банке в объемах, позволяющих совету директоров выполнять свои фидуциарные и правовые обязанности.

Принцип 15. Совет директоров несет ответственность за деятельность службы внутреннего аудита, независимо от того, переданы ли ее функции на аутсорсинг или нет.

Принцип, регулирующий взаимоотношения между органом банковского надзора и службой внутреннего аудита

Принцип 16. Орган банковского надзора должен находиться в постоянном взаимодействии со службой внутреннего аудита банка, чтобы (1) обсуждать зоны риска, выявленные обеими сторонами; (2) понимать принимаемые банком меры по ограничению риска; (3) понимать выявленные слабые места и отслеживать действия банков по их устранению.

Принципы, относящиеся к осуществлению надзорной оценки службы внутреннего аудита

Принцип 17. Представители органа банковского надзора, осуществляющие надзор за банком, должны регулярно оценивать, насколько адекватны статус и полномочия службы внутреннего аудита в банке, и строится ли ее работа на надлежащих принципах.

Принцип 18. Представители органа банковского надзора должны официально информировать совет директоров банка обо всех выявленных

недостатках в работе службы внутреннего аудита и требовать своевременного осуществления корректирующих мер.

Принцип 19. Орган банковского надзора должен учитывать, какое влияние может оказать надзорная оценка внутреннего аудита на оценку профиля рисков банка и непосредственно на работу органа банковского надзора.

Принцип 20. Орган банковского надзора должен предпринимать формализованные и неформализованные меры для того, чтобы совет директоров и исполнительные органы своевременно устраняли выявленные недостатки в работе службы внутреннего аудита и представляли периодические письменные отчеты о ходе работы в этом направлении.

А. Надзорные рекомендации по организации внутреннего аудита

Принцип 1. Эффективная служба внутреннего аудита должна представлять совету директоров и исполнительным органам независимую оценку качества и эффективности систем и процессов внутреннего контроля, управления рисками и управления, обеспечивая таким образом безопасность организации и защиту ее репутации.

1. Служба внутреннего аудита

10. Служба внутреннего аудита играет решающую роль в поддержании и текущей оценке систем и процессов внутреннего контроля, управления рисками и управления, представляющих непосредственный интерес для органа банковского надзора. Как служба внутреннего аудита, так и орган банковского надзора используют риск-ориентированный подход при разработке своих планов работы и действий. Несмотря на то, что внутренние аудиторы и орган банковского надзора имеют разные обязанности и осуществляют свои собственные суждения и оценки, они могут выявлять одни и те же или подобные/взаимосвязанные риски.

11. Служба внутреннего аудита должна формировать независимое и обоснованное мнение относительно рисков, возникающих в деятельности банка, используя доступ ко всем его документам и данным, проводя соответствующие экспертизы и опираясь на свою профессиональную компетентность. Служба внутреннего аудита должна иметь возможность обсуждать свои мнения, выявленные факты и сделанные выводы напрямую с комитетом по аудиту и советом директоров и, тем самым, способствуя

осуществлению советом директоров контроля за деятельностью исполнительных органов.

2. Особенности службы внутреннего аудита

12. Перечисленные ниже особенности службы внутреннего аудита являются залогом ее эффективной работы.

(а) *Независимость и объективность*⁴

Принцип 2. Для объективного выполнения своих обязанностей служба внутреннего аудита банка должна быть независимой от деятельности, подвергаемой проверке, что предполагает высокий статус службы внутреннего аудита и наличие у нее необходимых полномочий.

13. На основе плана аудиторских проверок, разработанного руководителем службы внутреннего аудита и утвержденного советом директоров, служба внутреннего аудита должна иметь возможность для выполнения своих функций по собственной инициативе осуществлять мероприятия по внутреннему аудиту в любых подразделениях банка и по любым направлениям его деятельности. Служба внутреннего аудита должна иметь возможность беспрепятственно отчитываться о выявленных фактах и сделанных выводах. Руководитель службы внутреннего аудита должен обладать необходимыми лидерскими качествами, а также профессиональными навыками, чтобы обеспечивать независимость и объективность деятельности службы внутреннего аудита.

14. Служба внутреннего аудита не может привлекаться к разработке, отбору, внедрению и применению мер внутреннего контроля. Тем не менее, независимость службы внутреннего аудита не препятствует запросу исполнительными органами у службы внутреннего аудита ее мнения по вопросам, связанным с управлением рисками и внутренним контролем. Однако разработка и внедрение элементов внутреннего контроля должна оставаться обязанностью исполнительных органов.

⁴ Понятия "независимость" и "объективность" применительно к внутреннему аудиту имеют особый смысл. В Словаре Института внутренних аудиторов под независимостью понимается свобода службы внутреннего аудита от факторов, которые могут препятствовать ей в непредвзятом выполнении своих обязанностей. Под объективностью в указанном Словаре понимается самостоятельность внутренних аудиторов в формировании своего мнения, которая позволяет доверять результатам их работы. При этом объективность предполагает, что внутренние аудиторы при формировании своей позиции не основываются на мнении третьих лиц.

15. Постоянное выполнение схожих задач и рутинной работы может отрицательно повлиять на способность внутренних аудиторов выносить критические суждения из-за возможной потери объективности. В связи с этим представляется целесообразным осуществлять периодическую ротацию служащих в рамках службы внутреннего аудита там, где это возможно без ущерба для компетентности и профессионализма служащих. Кроме того, банк может осуществлять перевод в службу внутреннего аудита служащих из других подразделений, также как и из службы внутреннего аудита в другие подразделения. Перевод служащих в пределах службы внутреннего аудита, а также в (из) указанную (-ой) службу (-ы) из (в) других (-е) подразделений (-я) при этом должен регулироваться и осуществляться в соответствии с документально утвержденным порядком. Указанный порядок должен быть разработан таким образом, чтобы избежать конфликта интересов, в том числе предусматривать период, в течение которого служащий, принятый на работу в службу внутреннего аудита, во избежание конфликта интересов не может осуществлять полномочия по внутреннему аудиту по направлению деятельности его предыдущего места работы (далее - период "охлаждения").

16. Независимость и объективность службы внутреннего аудита могут быть поставлены под сомнение в случае, если вознаграждение ее сотрудников будет привязано к финансовым результатам деятельности бизнес-подразделений, в отношении которых внутренние аудиторы осуществляют полномочия по внутреннему аудиту. Вознаграждение руководителя службы внутреннего аудита должно устанавливаться в соответствии с политикой и практикой определения вознаграждений, принятых в банке. Премияльная часть вознаграждения руководителя и служащих службы внутреннего аудита должна устанавливаться таким образом, чтобы исключить возникновение конфликта интересов и не ставить под сомнение независимость и объективность службы внутреннего аудита.

(b) Профессиональная компетентность и профессиональная осмотрительность

Принцип 3. Для эффективного осуществления внутреннего аудита важное значение имеет уровень профессиональной компетентности внутренних аудиторов, как всех вместе, так и каждого в отдельности, их знания и опыт.

17. Профессиональная компетентность зависит от умения внутренних аудиторов собирать и воспринимать информацию, проверять и оценивать

выявленные факты и взаимодействовать с заинтересованными участниками службы внутреннего аудита. Профессиональная компетентность должна сочетаться с соответствующими методологиями и инструментарием, а также достаточным знанием технологии аудита.

18. Руководитель службы внутреннего аудита должен быть ответственным за комплектование штата службы сотрудниками, обладающими высоким уровнем квалификации и навыками, соответствующими требованиям профессиональной компетентности, и способными осуществлять внутренний аудит на должном уровне. Руководитель должен на постоянной основе отслеживать и оценивать требуемый уровень навыков. Внутренние аудиторы, занимающие высокие должности в структуре службы внутреннего аудита, должны, помимо прочего, обладать способностью оценивать результаты и оказывать на них влияние на самом высоком уровне.

19. Руководитель службы внутреннего аудита должен обеспечить получение ее служащими необходимого повышения квалификации, чтобы соответствовать растущей технической сложности банковской деятельности и увеличивающемуся разнообразию задач, которые приходится решать в связи с внедрением новых банковских продуктов и процессов, а также другими изменениями в финансовом секторе.

20. Уровень компетентности внутренних аудиторов должен быть достаточен для того, чтобы в целом служба могла осуществлять аудит всех направлений банковской деятельности. В случае передачи функций службы внутреннего аудита на аутсорсинг⁵, руководитель службы внутреннего аудита должен организовать адекватное наблюдение за осуществлением этих функций и обеспечить заимствование опыта служащими службы внутреннего аудита у внешних специалистов. Руководитель службы внутреннего аудита должен гарантировать, что в результате привлечения внешних экспертов независимость и объективность службы внутреннего аудита не будет поставлена под сомнение⁶.

21. Внутренние аудиторы должны проявлять внимательное отношение к работе и применять навыки, присущие добросовестному и компетентному

⁵ Аутсорсинг - передача внешним специалистам выполнения функций службы внутреннего аудита для обеспечения эффективного их выполнения.

⁶ В случае если внутренние эксперты банка работают вместо или вместе с внешними экспертами, на руководителе службы внутреннего аудита лежат те же обязанности по контролю, обмену опытом, обеспечению независимости и объективности.

специалисту. Однако профессиональная внимательность не исключает возникновение ошибок, в связи с чем более опытные служащие должны курировать сотрудников, не обладающих необходимой компетентностью и опытом в конкретной сфере.

(с) *Профессиональная этика*

Принцип 4. Внутренние аудиторы должны добросовестно выполнять свою работу.

22. Добросовестность является залогом доверия, так как она требует от внутреннего аудитора быть ответственным, порядочным и честным. В свою очередь, это создает основу для уверенности в профессиональном суждении внутреннего аудитора.

23. Внутренние аудиторы должны соблюдать конфиденциальность информации, получаемой ими в ходе выполнения служебных обязанностей. Они не могут использовать эту информацию в личных или неблагоприятных целях и должны принимать все возможные меры для обеспечения её сохранности.

24. Руководитель и служащие службы внутреннего аудита должны избегать возникновения конфликта интересов. Внутренние аудиторы, принятые из числа сотрудников банка, не должны допускаться к проведению аудита подразделений, в которых они ранее работали, до истечения периода "охлаждения". Кроме того, система вознаграждений должна быть организована таким образом, чтобы она не давала повода внутренним аудиторам действовать вразрез с целями и задачами службы внутреннего аудита.

25. Внутренние аудиторы должны выполнять требования кодекса этики банка (при наличии такового) или международного кодекса этики внутренних аудиторов (например, кодекса Института внутренних аудиторов⁷). В кодексе этики должны быть отражены, по крайней мере, такие принципы, как объективность, компетентность, конфиденциальность и добросовестность.

3. Положение о службе внутреннего аудита

⁷ Институт внутренних аудиторов и Комитет по международным этическим стандартам для бухгалтеров (The International Ethics Standards Board for Accountants) выпустили соответствующие кодексы этики, в каждом из которых подчеркивается высокая значимость принципа добросовестности.

Принцип 5. В каждом банке должно быть утверждено положение о службе внутреннего аудита, определяющее цели, статус и полномочия службы внутреннего аудита таким образом, чтобы обеспечить ее эффективность в соответствии с Принципом 1.

26. Положение о службе внутреннего аудита составляется и периодически пересматривается руководителем службы внутреннего аудита и утверждается советом директоров. Все заинтересованные лица банка, а в некоторых случаях, например, если ценные бумаги банка обращаются на организованном рынке - и внешние пользователи должны иметь доступ к положению о службе внутреннего аудита.

27. Положение о службе внутреннего аудита должно определять, по крайней мере, следующие аспекты:

- статус службы внутреннего аудита в банке, ее полномочия, обязанности и порядок взаимодействия с другими контрольными подразделениями таким образом, чтобы повысить эффективность службы в соответствии с Принципом 1;
- задачи и сферу деятельности службы внутреннего аудита;
- особенности службы внутреннего аудита (как они описаны в разделе А.2);
- обязанность внутренних аудиторов информировать о результатах проведенной работы, описание того, каким образом и кому направляется соответствующая информация (порядок информирования);
- условия, при которых функции службы внутреннего аудита могут быть переданы на аутсорсинг для выполнения внешними экспертами;
- условия, при которых служба внутреннего аудита может предоставлять консультации и рекомендации, а также иные специальные услуги;
- ответственность и подотчетность руководителя службы внутреннего аудита;
- требование о соблюдении стандартов внутреннего аудита;
- процедуры взаимодействия службы внутреннего аудита с внешним аудитором (в том числе при проведении обязательного аудита).

28. В положении должны быть закреплены полномочия службы внутреннего аудита в процессе ее деятельности напрямую контактировать с любым сотрудником банка, проверять любое подразделение и направление деятельности банка, иметь неограниченный и безусловный доступ к любым документам, записям, папкам, данным и материальным объектам, находящимся в собственности банка. Это правило

распространяется также и на системы управленческой отчетности, записи и протоколы всех совещательных и принимающих решения органов банка.

4. Сфера деятельности

Принцип 6. Полномочия службы внутреннего аудита должны распространяться на все направления деятельности (включая переданные на аутсорсинг) и на все подразделения банка.

29. Сфера деятельности службы внутреннего аудита должна включать в себя проверку и оценку эффективности систем и процессов внутреннего контроля, управления рисками и управления всего банка, включая деятельность, переданную на аутсорсинг, а также дочерние организации и филиалы.

30. Служба внутреннего аудита должна независимым образом оценивать:

- Эффективность систем внутреннего контроля, управления рисками и управления в контексте текущих и потенциальных рисков;
- Достоверность, эффективность и целостность систем управленческой отчетности и процессов (включая актуальность, точность, полноту, доступность, конфиденциальность и всесторонний характер данных);
- Мониторинг выполнения требований законов и нормативных актов, включая требования надзорных органов (подробнее - в следующем подразделе);
- Сохранность активов.

31. Руководитель службы внутреннего аудита отвечает за подготовку ежегодного плана аудиторских проверок, который может быть частью перспективного плана на несколько лет. План должен основываться на тщательной оценке рисков (включая данные, полученные от исполнительных органов и совета директоров) и пересматриваться не реже одного раза в год (или чаще для осуществления текущей оценки источников значимых рисков в режиме реального времени). Утверждение советом директоров плана аудиторских проверок означает выделение соответствующего бюджета для осуществления службой внутреннего аудита своей деятельности. Бюджет должен быть достаточно гибким, чтобы учитывать изменения в плане аудиторских проверок в соответствии с изменениями в профиле рисков банка.

Принцип 7. Деятельность службы внутреннего аудита должна адекватным образом охватывать все актуальные вопросы

регулирования деятельности банка в рамках плана аудиторских проверок.

32. Служба внутреннего аудита должна быть в состоянии отслеживать вопросы, представляющие интерес с точки зрения регулирования деятельности банка, и проводить регулярный анализ соответствующих направлений, исходя из тщательной оценки рисков. К таким вопросам относятся политики и процессы управления, реализуемые в соответствии с регулятивными принципами, правилами и инструкциями соответствующих органов власти. В частности, служба внутреннего аудита банка должна проводить анализ деятельности основных подразделений по управлению рисками, контролю за достаточностью капитала и ликвидностью, представлению пруденциальной и внутренней отчетности, выполнению комплаенс-функции, а также финансовых подразделений банка.

(a) Управление рисками

33. Процессы управления рисками в банках обеспечивают выполнение регулятивных правил, а также правильную и осмотрительную практику ведения бизнеса. Служба внутреннего аудита должна уделять внимание следующим аспектам управления рисками:

- организация и задачи системы управления рисками, включая следующие риски: рыночный, кредитный, ликвидности, процентный, операционный и правовой;
- оценка риск-аппетита, информирование и эскалация вопросов и решений, принятых в рамках управления рисками;
- адекватность систем управления рисками, включая идентификацию, оценку, контроль, реагирование, отчетность по всем рискам, возникающим в деятельности банка;
- целостность информационных систем, используемых в рамках управления рисками, включая точность, достоверность и полноту данных;
- утверждение и применение моделей оценки рисков, включая проверку последовательности подходов, актуальности, независимости и достоверности источников данных, используемых в этих моделях.

В случае если служба управления рисками не информирует совет директоров о наличии существенных расхождений между ее мнением и мнением исполнительных органов относительно уровня рисков, принимаемых банком, такую информацию до сведения совета директоров должен доводить руководитель службы внутреннего аудита.

(b) Достаточность капитала и ликвидность

34. Банки должны соблюдать общие требования к капиталу и ликвидности, утвержденные Комитетом и применяемые в соответствии с национальным регулированием, включая меры по усилению требований к капиталу и ликвидности. К сфере деятельности службы внутреннего аудита должен относиться контроль по любым направлениям банковского регулирования, прежде всего, контроль за системой оценки капитала, адекватности соотношения капитала и банковских рисков, соблюдения обязательных нормативов.

35. Служба внутреннего аудита должна проверять процесс стресс-тестирования уровня капитала банка с учетом периодичности проведения тестов, задач тестирования (например, задачи внутреннего мониторинга в сравнении с задачами, описанными регулятором), реалистичности сценариев и принимаемых допущений, достоверность процессов.

36. Кроме того, сфера компетенции службы внутреннего аудита распространяется на систему оценки и мониторинга ликвидности и ее соотношения с профилем рисков банка, рыночными условиями, а также минимальными требованиями органа банковского надзора.

(c) Пруденциальная и внутренняя отчетность

37. Помимо перечисленных задач, внутренние аудиторы должны регулярно оценивать эффективность взаимодействия процессов управления рисками и подготовки отчетности для своевременного получения руководством банка и органом банковского надзора точных, достоверных и актуальных отчетов.

38. Указанное направление включает проверку стандартизированных отчетов, содержащих расчет величины и нормативов капитала банка. Также, в рамках этого направления внутренние аудиторы могут проверять публичное раскрытие информации (например, указанной в "Pillar 3"), а также данных, представляющих интерес для органа банковского надзора, в официальных отчетах банка для повышения уровня прозрачности и рыночной дисциплины.

(d) *Комплаенс*⁸

39. Служба внутреннего аудита должна периодически анализировать деятельность комплаенс-службы.

40. Под соблюдением законодательства и иных актов понимается как выполнение требований законодательства, правил и стандартов органов надзора, так и соблюдение обычаев делового оборота, разработанных банковскими ассоциациями, а также внутренних кодексов поведения.

41. Аудит комплаенс-службы предусматривает оценку эффективности выполнения ею своих обязанностей.

(e) *Финансы*

42. Финансовый блок банка⁹ должен отвечать за точность и полноту финансовых данных и отчетности. Ключевые аспекты деятельности финансового блока (расчеты, оценка финансовых результатов, формирование резервов) влияют на оценку уровня капитала банка, поэтому контроль должен быть тщательным и последовательным в отношении связанных рисков и бизнес-направлений; а сам контроль, в свою очередь, должен периодически подвергаться внутреннему аудиту с использованием всех необходимых ресурсов и инструментов.

43. Служба внутреннего аудита должна иметь достаточно ресурсов для оценки контрольной среды, доступности и достоверности используемой информации, достоверности оценки справедливой стоимости. В рамках такой оценки осуществляется независимая оценка и проверка стоимости крупных сделок.

44. Служба внутреннего аудита осуществляет проверки по следующим направлениям деятельности (перечень не является исчерпывающим):

- Организация и задачи финансового блока;
- Адекватность, точность и полнота исходных финансовых данных, а также качество системы финансов и финансовых систем и процессов для надлежащего определения, сбора, оценки и передачи ключевых данных, в том числе финансовых результатов, оценки финансовых инструментов и снижения их стоимости;

⁸ Следует применять в совокупности с документом Комитета "Комплаенс и комплаенс-функция в банках", апрель 2005.

⁹ Данное направление включает в себя оценку, моделирование, контроль качества и финансовый контроль.

- Утверждение и применение моделей ценообразования, включая проверку последовательности подходов, актуальности, независимости и достоверности источников данных, используемых в этих моделях;
- Действующие механизмы контроля для предотвращения и выявления нарушений правил осуществления операций;
- Контроль бухгалтерского учета, включая осуществление сверки, а также последующий контроль (в том числе, внесение поправок).

5. Корпоративное управление

45. В Приложении 1 к настоящему руководству приведен примерный обзор принципов и стандартов деятельности службы внутреннего аудита, структуры корпоративного управления и системы взаимодействия в рамках общей модели управления банком.

(a) Постоянный характер деятельности службы внутреннего аудита

Принцип 8. В каждом банке служба внутреннего аудита должна осуществлять свою деятельность на постоянной основе и соответствовать Принципу 14, в случае если банк входит в банковскую группу или банковский холдинг.

46. Для надлежащего выполнения своих обязанностей исполнительные органы и совет директоров банка должны предпринять все меры для обеспечения постоянства работы службы внутреннего аудита, отвечающей масштабам деятельности банка, характеру его операций и его организационной структуре.

47. Внутренний аудит проводится, как правило, внутренними аудиторами банка, являющимися его штатными сотрудниками. При этом в случае частичного или даже полного аутсорсинга функций службы внутреннего аудита конечную ответственность за осуществление внутреннего аудита в банке несет его совет директоров. Аутсорсинг внутреннего аудита рассматривается в Принципе 15 и связанных с ним параграфах.

(b) Обязанности совета директоров и исполнительных органов

Принцип 9. К исключительной компетенции совета директоров относится контроль за организацией исполнительными органами адекватной и эффективной системы внутреннего контроля, а также

содействие эффективному исполнению службой внутреннего аудита своих обязанностей.

48. Совет директоров должен оценивать эффективность системы внутреннего контроля не реже одного раза в год, основываясь, в том числе, и на информации, поступившей от службы внутреннего аудита. Совет директоров банка должен также проверять деятельность службы внутреннего аудита, привлекая для этого, в том числе независимых внешних экспертов.

49. Исполнительные органы банка отвечают за формирование системы внутреннего контроля для идентификации, оценки, мониторинга и контроля за рисками, возникающими в деятельности банка. Утверждаемая исполнительными органами организационная структура банка должна обеспечивать четкое распределение обязанностей и полномочий сотрудников, а также определять их подотчетность и обеспечивать эффективное выполнение ими своих обязанностей. При этом следует отметить, что практика направления исполнительными органами банка отчетов совету директоров о работе системы внутреннего контроля является общепринятой.

50. Исполнительные органы банка должны информировать службу внутреннего аудита обо всех нововведениях в банке, инициативах, проектах, продуктах, изменениях в операционной деятельности банка, а также обеспечить своевременную идентификацию и информирование как об уже известных, так и ожидаемых рисках.

51. Исполнительные органы банка отвечают за своевременное и адекватное принятие мер в связи с выявленными службой внутреннего аудита нарушениями и недостатками и подготовленными ею рекомендациями.

52. Исполнительные органы банка должны предоставить руководителю службы внутреннего аудита в полном объеме необходимые финансовые и иные ресурсы для выполнения службой своих обязанностей в соответствии с годовым планом аудиторских проверок, задачами и бюджетом, утвержденным комитетом по аудиту.

(с) Ответственность комитета по аудиту в отношении службы внутреннего аудита.

Принцип 10. Комитет по аудиту должен осуществлять контроль за деятельностью службы внутреннего аудита.

53. Данный принцип следует применять в тех случаях, когда советом директоров учрежден комитет по аудиту. В случае отсутствия комитета по аудиту совет директоров должен выполнять нижеперечисленные обязанности. В параграфе 50 *Принципов совершенствования корпоративного управления (BCB8, Principles for Enhancing Corporate Governance)* отмечается, что в крупных, а также международных банках должны быть учреждены комитеты по аудиту. Иным банкам такие комитеты рекомендуется учредить.

54. В рамках контроля за деятельностью службы внутреннего аудита комитет по аудиту должен обеспечить независимое исполнение службой своих обязанностей в соответствии с Принципом 2. Комитет также должен рассматривать и утверждать план аудиторских проверок, направления деятельности и бюджет службы внутреннего аудита. Комитет также рассматривает ключевые аудиторские отчеты и осуществляет контроль за своевременным принятием исполнительными органами банка необходимых мер по устранению недостатков в системе контроля, обеспечением соответствия требованиям законодательства и нормативных актов, а также принятыми мерами в отношении иных фактов, выявленных службой внутреннего аудита.

55. В Приложении 2 к настоящему руководству перечислены основные обязанности комитета по аудиту.

(d) Управление службой внутреннего аудита

Принцип 11. Руководитель службы внутреннего аудита отвечает за соблюдение службой стандартов внутреннего аудита, а также за выполнение ею требований соответствующего кодекса этики.

56. Руководитель службы внутреннего аудита должен обеспечить соответствие службы стандартам внутреннего аудита, таким как *Международные стандарты профессиональной практики внутреннего аудита (International Standards for the Professional Practice of Internal Auditing)*, выпущенные Институтом внутренних аудиторов. Кроме того, внутренние аудиторы должны следовать соответствующему кодексу этики (параграф 25).

57. Комитет по аудиту должен обеспечить, чтобы службу внутреннего аудита возглавляло добросовестное лицо, то есть честно, прилежно и ответственно выполняющее свои обязанности. Кроме того, такое лицо должно соблюдать требования законодательства и не быть причастным к каким-либо противоправным действиям. В свою очередь, руководитель службы внутреннего аудита должен следить за тем, чтобы в штат службы внутреннего аудита также входили только добросовестные сотрудники.

(e) Подотчетность службы внутреннего аудита

Принцип 12. Служба внутреннего аудита отчитывается перед советом директоров или комитетом по аудиту по всем вопросам, отнесенным к ее компетенции в соответствии с положением о службе внутреннего аудита.

58. Служба внутреннего аудита отчитывается совету директоров или комитету по аудиту. Служба внутреннего аудита должна также незамедлительно информировать исполнительные органы обо всех выявленных ею недостатках.

59. Исполнительные органы банка несут ответственность за создание и обеспечение деятельности адекватной и эффективной системы внутреннего контроля. Служба внутреннего аудита должна информировать исполнительные органы обо всех выявленных существенных недостатках для своевременного принятия мер по их устранению. Кроме того, служба внутреннего аудита должна совместно с исполнительными органами контролировать исправление указанных недостатков. О выявленных службой внутреннего аудита и не устранённых исполнительными органами недостатках руководитель службы внутреннего аудита должен информировать совет директоров или комитет по аудиту.

(f) Отношения между службой внутреннего аудита, комплаенс-службой и службой управления рисками

Принцип 13. Служба внутреннего аудита проводит независимую оценку эффективности и качества систем и процессов внутреннего контроля, управления рисками и управления в бизнес-подразделениях и инфраструктурных подразделениях, а также обеспечивает адекватность этих систем и процессов.

60. Отношения между бизнес-подразделениями, инфраструктурными подразделениями и службой внутреннего аудита могут быть представлены

в виде модели *трех линий защиты*. Бизнес-подразделения - это первая линия защиты. Они принимают риск в пределах установленных лимитов и отвечают за идентификацию, оценку и контроль за уровнем риска по направлениям своей деятельности. Вторая линия защиты состоит из поддерживающих подразделений, таких как служба управления рисками, комплаенс-служба, юридическое, кадровое, финансовое, операционное и технологическое подразделения. Каждое из этих подразделений в тесном сотрудничестве с бизнес-подразделениями контролирует адекватность деятельности бизнес-подразделений по идентификации и управлению рисками. Инфраструктурные подразделения помогают определять стратегию, реализовывать банковскую политику и процедуры, собирать информацию для создания целостной картины рисков банка. Третья линия защиты состоит из службы внутреннего аудита, которая независимо оценивает эффективность процессов, происходящих в первой и второй линиях защиты, и обеспечивает эффективность этих процессов.

Линии защиты	Примеры	Подход
Первая линия	”Фронт-офис“, работа с клиентами	В зависимости от операций, на постоянной основе
Вторая линия	Служба управления рисками, комплаенс-служба, юридическое, кадровое, финансовое, операционное и технологическое подразделения	Риск-ориентированный, на постоянной или периодической основе
Третья линия	Служба внутреннего аудита	Риск-ориентированный, на периодической основе

61. Ответственность за осуществление внутреннего контроля нельзя перекладывать с предыдущей линии защиты на следующую.

6. Внутренний аудит в банковской группе или банковском холдинге

Принцип 14. *В целях обеспечения согласованности подходов в деятельности служб внутреннего аудита банков, входящих в банковскую группу или банковский холдинг, совет директоров каждого из этих банков должен следить за тем, чтобы:*

(1) банк имел собственную службу внутреннего аудита, подотчетную совету директоров банка и отчитывающуюся перед руководителем службы внутреннего аудита банковской группы или банковского холдинга; или

(2) служба внутреннего аудита банковской группы или банковского холдинга проводит внутренний аудит в банке в объемах, позволяющих совету директоров выполнять свои фидуциарные и правовые обязанности.

62. Совет директоров каждого банка, входящего в банковскую группу или банковский холдинг, отвечает за создание и поддержание исполнительными органами адекватной, эффективной и надлежащей системы внутреннего контроля. Совет директоров также должен следить за тем, чтобы внутренний аудит в банке осуществлялся эффективно и в соответствии с принципами, изложенными в настоящем документе. Внутренние аудиторы должны отчитываться комитету по аудиту, а также руководителю службы внутреннего аудита банковской группы или банковского холдинга.

63. Совет директоров и исполнительные органы головной организации несут ответственность за создание адекватной и эффективной службы внутреннего аудита в банковской группе или банковском холдинге, а также за соответствие политики и инструментария внутреннего аудита структуре, особенностям бизнеса и рискам всех участников банковской группы или банковского холдинга.

64. Руководитель службы внутреннего аудита головной организации должен определять стратегию внутреннего аудита в банковской группе или банковском холдинге, определять организацию внутреннего аудита на уровне как головной, так и дочерних компаний (по согласованию с советами директоров дочерних банков и в соответствии с их внутренними документами), формулировать принципы внутреннего аудита, включая методологию аудита и меры по обеспечению качества.

65. Служба внутреннего аудита головной организации должна определять сферу компетенции служб внутреннего аудита участников банковской группы или банковского холдинга. При этом она должна соблюдать требования локального законодательства и нормативных актов, а также использовать опыт и знания участников группы или холдинга.

7. Аутсорсинг внутреннего аудита

Принцип 15. Совет директоров несет ответственность за деятельность службы внутреннего аудита, независимо от того, переданы ли ее функции на аутсорсинг или нет.

66. Крупным, а также международным банкам рекомендуется осуществлять внутренний аудит с использованием собственного штата сотрудников. В то же время целевой аутсорсинг отдельных функций службы внутреннего аудита (но не всего ее функционала) может быть полезен банкам, так как позволяет им получить доступ к опыту и знаниям, которыми собственная служба внутреннего аудита банка может не располагать. Аутсорсинг также позволяет компенсировать временную нехватку кадров, которая может поставить под угрозу выполнение плана аудиторских проверок. При этом в каждом случае передача функций службы внутреннего аудита должна иметь соответствующее обоснование.

67. Руководитель службы внутреннего аудита должен обеспечивать соблюдение внешними специалистами, выполняющими переданные на аутсорсинг функции, положения о службе внутреннего аудита банка. Для обеспечения независимости внешних специалистов необходимо допускать их к выполнению указанных функций только по истечении периода "охлаждения", в случае, если ранее они оказывали консультационные услуги в том же подразделении, в котором предполагается проводить аудит. Одновременно с этим специалисты, которые участвовали в выполнении заданий по внутреннему аудиту, не могут оказывать консультационные услуги подразделению банка, в отношении которого они проводили аудит. Кроме того, не следует передавать выполнение функций службы внутреннего аудита банка его внешнему аудитору¹⁰.

68. Руководитель службы внутреннего аудита должен обеспечить передачу опыта и знаний от внешних специалистов к внутренним аудиторам, что может быть достигнуто путем привлечения последних к работе внешних специалистов.

В. Взаимоотношения между органом надзора и службой внутреннего аудита

69. Органам банковского надзора рекомендуется поддерживать тесную связь со службами внутреннего аудита банков по вопросам, представляющим для них взаимный интерес. При этом при установлении такой связи органу банковского надзора следует тщательно исследовать организацию деятельности службы внутреннего аудита банка, включая ее статус и полномочия.

¹⁰ Любые отклонения от лучших практик в небольших банках должно быть ограничено, при этом стандарты этики должны применяться в отношении внешних аудиторов в полном объеме.

70. В рамках взаимодействия органа банковского надзора и службы внутреннего аудита банка обе стороны должны исключить возможность негативного влияния этого взаимодействия на их независимость и статус, так как задачи и обязанности сторон существенно различаются. Вне зависимости от оценки деятельности службы внутреннего аудита органом банковского надзора, он должен постоянно и критически оценивать деятельность службы, в том числе путем проведения проверок.

71. Отношения между органом банковского надзора и службой внутреннего аудита банка должны быть конструктивными и прозрачными. Как правило, в качестве инициатора установления таких отношений выступает орган банковского надзора.

1. Преимущества тесного взаимодействия органа банковского надзора и службы внутреннего аудита

Принцип 16. Орган банковского надзора должен находиться в постоянном взаимодействии со службой внутреннего аудита банка, чтобы (1) обсуждать зоны риска, выявленные обеими сторонами; (2) понимать принимаемые банком меры по ограничению риска; (3) понимать выявленные слабые места и отслеживать действия банков по их устранению.

72. Служба внутреннего аудита является одним из ключевых элементов системы внутреннего контроля, поскольку она дает независимую оценку адекватности политики банка, его процессов, а также их соответствия установленным правилам. В связи с этим орган банковского надзора заинтересован в развитии официального и конструктивного диалога со службой внутреннего аудита банка. Такой диалог может быть источником ценной информации о качестве системы внутреннего контроля банка.

73. Вклад службы внутреннего аудита в формирование отношения органа банковского надзора в целом к банку зависит от того, каким образом орган оценивает работу этой службы, и с какими обстоятельствами сталкивается служба в процессе деятельности.

74. Помимо встреч с исполнительными органами банка, представители органа банковского надзора должны регулярно встречаться с сотрудниками службы внутреннего аудита и обсуждать с ними результаты анализа рисков, выявленные факты, рекомендации, а также планы аудиторских проверок. В каждом конкретном случае орган банковского надзора должен решать, целесообразно ли присутствие на этих встречах

исполнительных органов. Подобные встречи также способствуют пониманию того, каким образом и в какой степени выполняются рекомендации органа банковского надзора (в том числе, данные по результатам проверок) и службы внутреннего аудита. При этом встречи должны проводиться достаточно часто, чтобы орган банковского надзора имел возможность оценивать эффективность действий, предпринимаемых банком во исполнение рекомендаций. Кроме того, периодичность встреч и других видов взаимодействия между представителями органа банковского надзора и сотрудниками службы внутреннего аудита должна соответствовать масштабу осуществляемых банком операций, уровню и сочетанию принимаемых им рисков, а также сложности организационной структуры банка. Орган банковского надзора также может периодически запрашивать у службы внутреннего аудита отчеты по внутреннему аудиту. Анализ указанных отчетов и иной получаемой информации по внутреннему аудиту может способствовать более качественной оценке органом банковского надзора системы внутреннего контроля банка.

75. Связь между органом банковского надзора и службой внутреннего аудита должна быть двухсторонней. Надзорный орган может предоставлять службе внутреннего аудита банка соответствующую информацию для повышения эффективности деятельности службы внутреннего аудита. Кроме того, орган банковского надзора может также давать банку рекомендации по усилению службы внутреннего аудита и системы контроля.

2. Возможные темы для обсуждения между представителями органа надзора и внутреннего аудита

76. Для органа банковского надзора интерес представляют все направления деятельности службы внутреннего аудита банка, однако некоторые аспекты имеют прямое отношение к соблюдению нормативных требований и в связи с этим заслуживают особого внимания.

77. Для органа банковского надзора особый интерес в банке представляют вопросы капитала и ликвидности, а также порядка и методов выявления, мониторинга, контроля и отчетности по значимым рискам. В связи с этим на обсуждение между представителями органа банковского надзора и внутренними аудиторами должны выноситься вопросы, освещаемые в Разделе А.7 настоящего документа и связанных параграфах.

78. Служба внутреннего аудита может способствовать лучшему пониманию органом банковского надзора особенности бизнес-модели

банка, включая риски, связанные с осуществлением банковской деятельности, процессы и функции, а также адекватность мониторинга и контроля за рисками, такие как:

- Применение и эффективность системы управления рисками и методик оценки рисков: кредитного, рыночного, ликвидности, операционного (включая информационные технологии и обеспечение непрерывности деятельности), а также других рисков, влияющих на соблюдение требований Комитета по достаточности капитала (в соответствии с "Pillar 2");
- Планирование обеспечения непрерывности деятельности;
- Аутсорсинг;
- Риск мошенничества.

79. С учетом данных, полученных органом банковского надзора в результате надзорных мер или в рамках соответствующей отчетности банка, надзорный орган должен тщательно анализировать деятельность службы внутреннего аудита и пытаться извлечь пользу из выявленных аудитом фактов по следующим направлениям:

- Оценка стоимости (включая справедливую стоимость) и обесценения финансовых инструментов;
- Значительные объемы операций с финансовыми инструментами, имеющие последствия с точки зрения банковского надзора;
- Иные разделы отчетности, включая сведения о произведенных оценках.

80. Для органа банковского надзора также могут представлять интерес некоторые обстоятельства ведения бизнеса и рыночного поведения банка, установленные в ходе аудита комплаенс-службы такие как:

- Отчеты по сделкам;
- Соблюдение правил работы с активами клиентов;
- Осуществление мер по противодействию отмыванию доходов и контроля за применением этих мер;
- Исключение конфликта интересов.

81. Совет директоров и исполнительные органы отвечают за разработку стратегии банка и его бизнес-моделей, изменения в которых могут иметь последствия для систем и процессов внутреннего контроля, управления рисками и управления банком. Несмотря на то, что служба внутреннего

аудита не определяет банковскую политику и не может вмешиваться в принятие решений по вопросам ведения бизнеса, она может оказывать влияние на такие решения, доводя до исполнительных органов соответствующую информацию. Как служба внутреннего аудита, так и орган банковского надзора должны проявлять интерес к следующим аспектам:

- Процессы постановки целей и принятия стратегических решений;
- Качество и характерные особенности системы и процессов управления.

С. Надзорная оценка службы внутреннего аудита

82. В связи с тем, что внутренний аудит играет решающую роль в оценке эффективности систем и процессов контроля в банке, обязанностью органа банковского надзора является оценка работы службы внутреннего аудита. Эта оценка влияет на общую оценку деятельности банка и позволяет органу банковского надзора определить степень доверия результатам работы службы внутреннего аудита.

1. Оценка службы внутреннего аудита

Принцип 17. Представители органа банковского надзора, осуществляющие надзор за банком, должны регулярно оценивать, насколько адекватны статус и полномочия службы внутреннего аудита в банке, и строится ли ее работа на надлежащих принципах.

83. Орган банковского надзора должен оценивать роль совета директоров, его комитета по аудиту и исполнительных органов в развитии системы внутреннего контроля, которая должна поддерживаться и оцениваться эффективной службой внутреннего аудита.

84. Оценка службы внутреннего аудита должна основываться на надзорных рекомендациях в соответствии с положениями раздела А настоящего документа, включая:

- Особенности службы внутреннего аудита;
- Статус и полномочия службы внутреннего аудита в банке;
- Наличие и содержание положения о службе внутреннего аудита;
- Сферу и результаты деятельности службы внутреннего аудита;
- Вопросы управления, относящиеся к компетенции службы внутреннего аудита;

- Организацию внутреннего аудита в банковской группе или банковском холдинге;
- Профессиональный уровень, опыт и компетентность внутренних аудиторов;
- Систему вознаграждения руководителя службы внутреннего аудита и ключевых внутренних аудиторов;
- Функции службы внутреннего аудита, переданные на аутсорсинг (при наличии).

85. С целью унификации подходов и обеспечения сопоставимости банков, а также для выявления образцов лучших практик в сфере внутреннего аудита в банках орган банковского надзора может применять систему показателей при оценке служб внутреннего аудита.

86. Недостатки, выявленные в работе службы внутреннего аудита, могут повлиять на надзорную оценку профиля рисков банка.

87. Орган банковского надзора должен независимо оценивать качество внутреннего аудита банка, однако, комитет по аудиту и сама служба внутреннего аудита должны разработать и применять собственные методы оценки качества внутреннего аудита.

88. Назначение или смена руководителя службы внутреннего аудита представляют непосредственный интерес с точки зрения надзорной оценки банка. О назначении нового руководителя службы внутреннего аудита с указанием его квалификации и прежнего места работы комитет по аудиту или исполнительные органы должны незамедлительно информировать орган банковского надзора. Аналогичным образом орган банковского надзора должен информироваться об освобождении руководителя службы внутреннего аудита от должности и причинах, послуживших основанием для принятия такого решения. При этом органу банковского надзора рекомендуется провести встречу с бывшим руководителем службы внутреннего аудита и обсудить с ним причины его освобождения от должности.

2. Действия надзорных органов

Принцип 18. Представители органа банковского надзора должны официально информировать совет директоров банка обо всех выявленных недостатках в работе службы внутреннего аудита и требовать своевременного осуществления корректирующих мер.

89. В случае если, по мнению органа банковского надзора, служба внутреннего аудита банка неадекватна или неэффективна, он должен потребовать от совета директоров подготовить в письменном виде план устранения выявленных недостатков с указанием соответствующих сроков. Письменный план должен быть представлен органу банковского надзора для оценки. В случае если орган банковского надзора считает план неудовлетворительным, он должен потребовать внесения в план изменений или дополнений. Орган банковского надзора должен осуществлять мониторинг выполнения указанного плана.

90. Кроме осуществления мер, связанных с оценкой качества работы службы внутреннего аудита и ее статуса, орган банковского надзора должен рекомендовать меры по совершенствованию управления банком, в том числе работы комитета по аудиту.

91. Комитет по аудиту и совет директоров не должны делать вывод об эффективности службы внутреннего аудита только на том основании, что органом банковского надзора не были выявлены недостатки в ее работе. Деятельность органа банковского надзора не подменяет оценку службы внутреннего аудита со стороны комитета по аудиту банка или внешнего аудитора.

Принцип 19. Орган банковского надзора должен учитывать, какое влияние может оказать надзорная оценка внутреннего аудита на оценку профиля рисков банка и непосредственно на работу органа банковского надзора.

92. Оценка деятельности службы внутреннего аудита может влиять на надзорную оценку профиля рисков банка, распределение органом банковского надзора своих ресурсов при осуществлении надзорных действий.

93. В случае невозможности банка согласовать меры по устранению выявленных органом банковского надзора недостатков или затягивания банком принятия таких мер органу банковского надзора следует оценить возможное влияние подобной ситуации на профиль рисков банка.

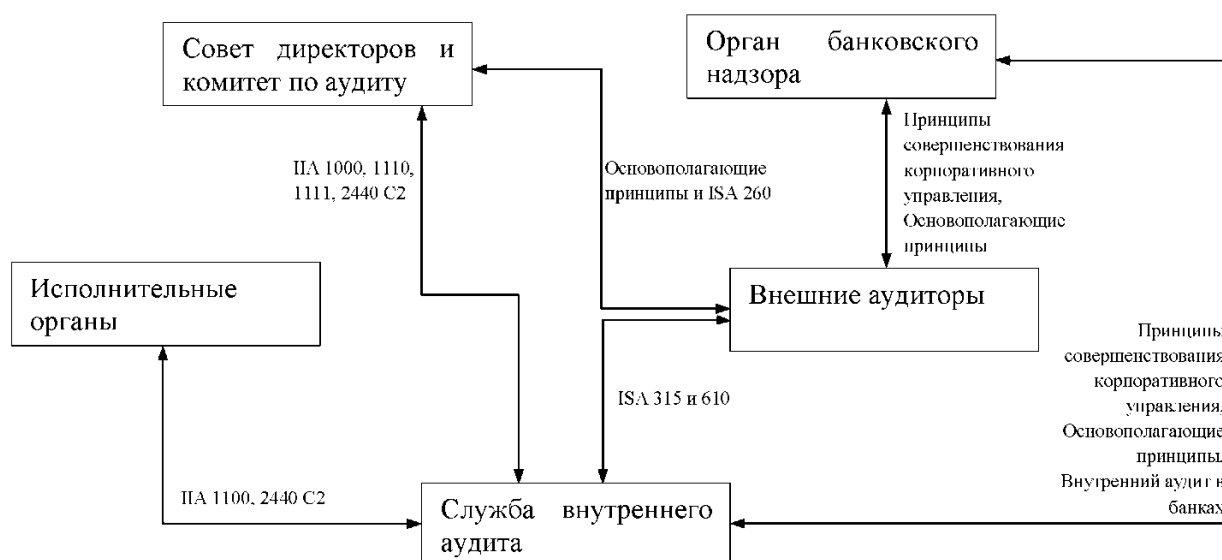
94. В случае если банк входит в международную банковскую группу, орган банковского надзора должен сообщить о своей озабоченности указанной ситуацией органам банковского надзора соответствующих стран, например, в рамках совместных мероприятий.

Принцип 20. Орган банковского надзора должен предпринимать формализованные и неформализованные меры для того, чтобы совет директоров и исполнительные органы своевременно устраняли выявленные недостатки в работе службы внутреннего аудита и представляли периодические письменные отчеты о ходе работы в этом направлении.

95. Орган банковского надзора исходит из того, что в банках функционируют качественные и эффективные службы внутреннего аудита, однако в некоторых случаях в их деятельности могут возникать недостатки, которые требуют принятия корректирующих действий со стороны органа банковского надзора. Надзорные действия при этом могут носить как открытый, так и закрытый характер.

Система взаимодействия службы внутреннего аудита

Организация системы взаимодействия службы внутреннего аудита строится на принципах, сформулированных в основополагающих принципах эффективного банковского надзора (BCBS Core Principles for Effective Banking Supervision) и других документах Базельского комитета по банковскому надзору, Международных стандартах аудита (International Standards on Auditing, ISAs), изданных Советом по международным стандартам аудита и страхования, стандартах Института внутренних аудиторов (The IIA). На приведенной ниже схеме отражены все возможные варианты взаимодействия службы внутреннего аудита.



- Базельский комитет по банковскому надзору:
 - основополагающие принципы эффективного банковского надзора (BCBS Core Principles for Effective Banking Supervision);
 - Принципы совершенствования корпоративного управления (BCBS Principles for Enhancing Corporate Governance);
 - Внутренний аудит в банках (BCBS The Internal Audit Function in Banks);
- Институт внутренних аудиторов: Международные стандарты профессиональной практики внутреннего аудита (International Standards for the Professional Practice of Internal Auditing). Стандарты с нумерацией "1xxx" являются стандартами качественных характеристик, стандарты с нумерацией "2xxx" являются стандартами деятельности. См. Руководство

по международной профессиональной практике (International Professional Practices Framework (IPPF) Института внутренних аудиторов (Altamonte Springs, Florida, USA, 2011).

- ПА 1000 - Цели, полномочия и ответственность (Purpose, Authority, and Responsibility);
 - ПА 1100 - Независимость и объективность (Independence and Objectivity);
 - ПА 1110 - Организационная независимость (Organizational Independence);
 - ПА 1111 - Прямое взаимодействие с Советом (Direct Interaction with the Board);
 - ПА 2440 - Сообщение результатов (Disseminating Results);
- Международные стандарты аудита (International Standards on Auditing, ISAs). Стандарты с нумерацией "2хх", относятся к общим задачам и полномочиям внешних аудиторов, стандарты с нумерацией "3хх" связаны с оценкой рисков внешними аудиторами и их последующими действиями, стандарты с нумерацией "6хх" относятся к использованию внешними аудиторами результатов работы третьих лиц. См. часть 1 Руководства по международному контролю качества, аудиту, оценке, страхованию и связанным услугам (Handbook of International Quality Control, Auditing, Review, Other Assurance, and related Services Pronouncements) Международной Федерации Бухгалтеров (New York, New York, USA, 2010).
- ISA 260 - Взаимосвязь с органами управления (Communication with Those Charged with Governance);
 - ISA 315 - Идентификация и оценка вероятности возникновения существенных недостатков в отчетности на основе анализа организации и рамочных условий (Identifying and Assessing the Risks of Material Misstatement through Understanding the Entity and Its Environment);
 - ISA 610 - Использование результатов деятельности внутренних аудиторов (Using the Work of Internal Auditors).

Обязанности комитета по аудиту

Комитет по аудиту является специализированным комитетом в совете директоров. Комитет подготавливает материалы для заседаний и докладывает совету директоров по вопросам своей компетенции. При этом ответственность за принятые решения лежит на совете директоров.

Для участия в своих заседаниях комитет по аудиту может пригласить руководителя службы внутреннего аудита, руководителя комплаенс-службы, членов исполнительных органов, в частности, председателя правления, а также других сотрудников банка, к служебным обязанностям которых отнесено взаимодействие с комитетом. При этом рекомендуется также проводить неофициальные встречи руководителя службы внутреннего аудита и членов комитета по аудиту без участия исполнительных органов банка.

Ниже перечислены основные обязанности комитета по аудиту с кратким обзором того, как комитету следует организовать свою работу. Этот список может отличаться в зависимости от особенностей национального регулирования и практики ведения бизнеса. Например, в некоторых странах и банках обязанности комитета по аудиту могут выполняться непосредственно советом директоров.

Финансовая отчетность, раскрытие информации

- (a) Мониторинг процесса формирования и раскрытия финансовой отчетности;
- (b) Наблюдение за политикой и практикой банка в области бухгалтерского учета, анализ важных качественных аспектов практики бухгалтерского учета банка, включая оценку бухгалтерского учета и раскрытие информации о финансовом положении;
- (c) Мониторинг полноты финансовых отчетов и других документов, отражающих финансовые результаты банка;
- (d) Анализ финансовых отчетов с точки зрения содержащихся в них выводов и оценок;
- (e) Анализ порядка получения конфиденциальной информации от персонала банка по вопросам возможной недостоверности финансовой отчетности;

Внутренний контроль

(f) Контроль за тем, чтобы исполнительные органы сформировали и поддерживали адекватную и эффективную систему внутреннего контроля. Система внутреннего контроля должна охватывать такие сферы, как отчетность (финансовая, операционная, информация о принятых рисках), мониторинг соблюдения банком требований законодательства и внутренних документов банка, эффективности операций и сохранности активов;

Внутренний аудит

(g) Мониторинг и анализ эффективности службы внутреннего аудита банка;

(h) Утверждение плана аудиторских проверок, сферы компетенции службы внутреннего аудита и ее бюджета;

(i) Анализ и обсуждение отчетов службы внутреннего аудита;

(j) Контроль за тем, чтобы служба внутреннего аудита поддерживала связь с исполнительными органами, внешними аудиторами, органом банковского надзора и аудиторским комитетом;

(k) Проверка фактов мошенничества и нарушений требований законодательства и нормативных актов, информация о которых была сообщена руководителем службы внутреннего аудита;

(l) Утверждение положения о службе внутреннего аудита и кодекса этики;

(m) Утверждение или рекомендация к утверждению советом директоров годового фонда оплаты труда службы внутреннего аудита, включая общий размер премиальных выплат;

(n) Оценка деятельности руководителя службы внутреннего аудита;

(o) Утверждение или рекомендация к утверждению советом директоров решений о назначении или освобождении от должности руководителя службы внутреннего аудита и ключевых внутренних аудиторов;

Внешний аудит (в том числе при проведении обязательного аудита)

Назначение, отстранение и вознаграждение

(p) Утверждение объективных критериев для назначения внешнего аудитора;

(q) Утверждение или рекомендация к утверждению советом директоров или общим собранием акционеров решения о назначении или отстранении внешнего аудитора;

(R) Утверждение размера вознаграждения и условий привлечения внешнего аудитора.

Соответствие нормам этики, особенно в части независимости и объективности

(s) Проверка и мониторинг независимости внешнего аудитора, особенно в связи с оказанием банку дополнительных услуг, принятие мер по исключению нарушений принципа независимости или вероятности возникновения таких нарушений;

(t) Анализ и мониторинг объективности работы внешнего аудитора и эффективности процесса аудита;

(u) Разработка и реализация политики привлечения внешних аудиторов для оказания услуг, не связанных с аудитом, с учетом принципов этики оказания таких услуг;

(v) Утверждение размера вознаграждения за оказание услуг по аудиту финансовой отчетности, а также не связанных с аудитом услуг, предоставляемых банку его подконтрольным организациям внешними аудиторами.

Внешний аудит

(w) Наблюдение за обязательным аудитом годовой и консолидированной отчетности;

(x) Обсуждение с внешним аудитором ключевых вопросов, прежде всего, выявленных существенных недостатков внутреннего контроля за составлением финансовой отчетности;

(y) Обсуждение письменных отчетов, запрашиваемых внешним аудитором у исполнительных органов и иных уполномоченных сотрудников;

Меры по устранению недостатков

(z) Проверка своевременного принятия исполнительными органами необходимых мер по исправлению выявленных недостатков в соответствии с рекомендациями внутренних и внешних аудиторов;

(aa) Исправление недостатков контроля и несоответствий политикам банка, требованиям законодательства и нормативных актов, а также других недостатков, выявленных внутренними и внешними аудиторами;

(bb) Контроль за своевременным устранением недостатков, выявленных органом банковского надзора в деятельности службы внутреннего аудита,

и регулярное представление совету директоров отчетов об устранении указанных недостатков.