

БАНКОВСКИЙ АУДИТ: НАСТОЯЩЕЕ И БУДУЩЕЕ

Хандрамай А.А., Костин А.И.

ФГБОУ ВО «Кемеровский государственный университет», Кемерово, e-mail: khand-alla@yandex.ru

В настоящий момент банковский аудит очень важен для кредитных организаций, которым требуется достоверная информация и помощь в решении проблем. Банковский аудит может быть представлен как внешним, так и внутренним аудитом, который представлен службами внутреннего аудита. Сегодня аудит находится в моменте, когда начинается его преобразование и решается его роль в будущем. В статье затронуты вопросы понятийного аппарата. Так, в настоящее время не существует общепризнанного понятия банковский аудит. При этом банковский сектор тесно связан с аудиторскими организациями. Крупные аудиторские компании привлекаются для осуществления обязательного аудита финансовой отчетности, а более мелкие, менее известные аудиторские компании оказывают консультационные услуги и помощь банкам в составлении финансовой отчетности. Очень часто банки заключают договора с именитыми аудиторскими компаниями, так как это статусно, и поддерживает определенный имидж банка. В статье рассматриваются отличительные особенности банковского аудита, приводится статистика по отзывным лицензиям банков за ряд лет. Обосновывается необходимость формирования служб внутреннего аудита, разработки дополнительных стандартов и методологии для более качественного осуществления аудита банковской деятельности.

Ключевые слова: банковский аудит, кредитные организации, банки, внутренний аудит, СВА, виртуальный аудит

BANK AUDIT: PRESENT AND FUTURE

Khandramai A.A., Kostin A.I.

Kemerovo State University, Kemerovo, e-mail: khand-alla@yandex.ru

Currently, a bank audit is very important for credit institutions that need reliable information and assistance in solving problems. Bank audit can be represented by both external and internal audit, which is represented by internal audit services. Today, an audit is at the moment when its transformation begins and its role in the future is decided. The article touches upon the issues of the conceptual apparatus. So, at present, there is no generally accepted concept of bank audit. At the same time, the banking sector is closely connected with audit organizations. Large audit firms are engaged to conduct a mandatory audit of financial statements, while smaller, less well-known audit firms provide consulting services and assistance to banks in the preparation of financial statements. Very often, banks enter into agreements with renowned audit companies, as this is a status, and maintains a certain image of the bank. The article discusses the distinctive features of the banking audit, provides statistics on revoked banking licenses for a number of years. The necessity of the formation of internal audit services, the development of additional standards and methodologies for a better implementation of the audit of banking activities is substantiated.

Keywords: bank audit, credit organizations, banks, internal audit, NEA, virtual audit

Современная экономика большинства стран не может обойтись без банков. Благодаря их деятельности многие компании продолжают функционировать. Банки также могут являться связующим элементом между несколькими организациями. Поэтому нельзя отрицать роль банков в экономике, но из-за этого банки подвержены большому вниманию к своей деятельности: постоянный контроль, проверка отчетности и проверка определенных нормативов.

Менеджмент банка все больше стал интересоваться независимыми экспертами, проверками и контролями, при этом «управленцы» заинтересованы и в получении консультационных услуг, которые не только укажут на существующие проблемы и способы их решения, но и подскажут, как подобные ошибки не совершать в будущем. На этом фоне появился банковский аудит.

В настоящий момент не существует общепризнанного понятия «банковский аудит». Так, одни авторы (такие как Шевчук Д.А.) понимают под банковским ауди-

том деятельность аудитора, целью которой является независимая проверка отчетностей и других документов кредитной организации для подтверждения достоверности данных, а также их законность в соответствии не только с законами Российской Федерации, но и с предписаниями и положениями Центрального Банка РФ [1]. Схожую трактовку приводят Ветрова В.А. и Скрипкин В.И., дополняя стандартное определение аудита. Под аудитом они понимают независимую экспертизу отчетностей предприятий, банков и организаций, а также других субъектов рынка, целью которой является решение выявленной проблемы, которая должна быть устранена в соответствии с законодательством [2].

На сегодняшний день кредитные организации крепко привязаны к аудиту: согласно ст. 8 Федерального закона № 395-1 «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990, банки обязаны не просто раскрывать различные формы отчетности о своей деятельности ежегодно, но и при-

кладывать к ним аудиторское заключение. Также, если ежеквартальная финансовая отчетность подвергалась промежуточной проверке, то и она должна обладать приложением в виде аудиторского заключения [3].

В современных реалиях сложилась интересная практика: банк заключает договора сразу с несколькими аудиторскими организациями. При этом, они могут выполнять разные функции, но в целом их можно разделить на две группы:

– Аудиторская организация, которая обладает самым крупным авторитетом – такая организация проводит проверку всей официальной отчетности банка, заверяет ее и составляет аудиторское заключение;

– Все остальные аудиторские организации – основной целью их деятельности является оказание консультаций и помощи в составлении отчетностей, а также в поиске и решения существующих в кредитной организации проблем. Помимо этого, возможно и большее количество консультационных услуг – оптимизация налогообложения, анализ денежных потоков, консультация отдельных подразделений банка [4].

Причиной сложившейся ситуации может являться желание менеджмента банка оптимизировать расходы, ведь консультационные услуги «именитых» аудиторов и аудиторских организацией может оцениваться значительно выше рыночной стоимости оказываемых услуг. Поэтому кредитные организации заключают договора с такими аудиторами лишь для отчетности и поддержания имиджа банка. Но в некоторых случаях банк не способен эффективно использовать свои кадры для решения определенных проблем, именно в этих целях приглашаются уже другие аудиторы.

Банковский аудит, как можно видеть выше, специфичен и имеет ряд отличий. Помимо уже рассмотренного, можно сказать, что банковский аудит обладает другими особенностями:

1) аудиторские проверки направлены и на качество выполнения нормативов деятельности;

2) аудитор также рассматривает кредитную политику и управление рисками кредитной организации;

3) внимание обращается на состояние учета и отчетности по операциям, проводимым на рынке ценных бумаг;

4) производится проверка качества и эффективности системы внутреннего контроля банка [4].

В том случае, если аудитор вынес отрицательное заключение, банк находится в рисковом положении. В тех случаях, если банк не исправляет обнаруженные правона-

рушения, его лицензия может быть отозвана и аннулирована. Так, например, за 2016 год благодаря аудиторским проверкам было отозвано 103 лицензии (при этом 14 из них аннулировано) [4]. В 2017 году было отозвано 45 лицензий (лишь одна была аннулирована). С начала 2018 года и по настоящее время всего 30 лицензий было отозвано, из которых две аннулированы [5].

Высший менеджмент банка, а также его акционеры, всегда заинтересованы в своевременном получении информации о состоянии банка, и на этом фоне, помимо внешнего аудита (которые осуществляются силами независимых аудиторов на основе договорных отношений), многие кредитные организации сформировали службы внутреннего аудита. Они представлены как отдельные структурные части банка, но при этом они выполняют те же функции, что и внешние аудиторы: проверка правильности составления отчетностей, ведения счетов, законности операций и многое другое. Также, отличительной чертой может являться то, что для службы внутреннего аудита (или СВА) могут быть разработаны дополнительные стандарты и методологии для более качественного процесса проверки деятельности банка. СВА действует в рамках планов, установленных менеджментом банка, при этом за результат отвечает руководитель СВА [2].

В настоящее время нет ничего необычного, если служба внутреннего аудита является обязательным подразделением для системы менеджмента банка. Так, после принятия решения о создании, установки основной цели и описании основных функций и приемов, описывается механизм работы СВА и других структурных отделов банка.

Существует огромное количество мнений, что СВА – это служба внутреннего контроля или служба безопасности. Следовательно, многие ошибочно предполагают, что данная служба призвана усилить контроль за деятельностью банка, оказывать помощь в создании политики банка, а также замена внешнего аудита. Однако, настоящая цель СВА – это предоставление доказательств о том, что процедуры контроля в банке осуществляются должным образом, предоставление рекомендаций, причем не только высшему звену управления, но и работникам отделов. То есть, СВА следует рассматривать лишь как вспомогательный отдел [6].

В целом, все описанное выше отражает текущее положение дел в сфере банковского аудита. Однако, как и любой другой процесс на рынке, банковский аудит должен

со временем изменяться, оставляя неизменным лишь свою основную задачу.

Уже сегодня начинаются первые явные изменения: так, аудиторский рынок, регулируемый ранее Министерством финансов, переходит к Центробанку РФ. В настоящий момент эти органы разделили полномочия между собой: основной задачей ЦБ РФ будет являться контроль аудиторов, которые проводят проверки участников финансового рынка и ПАО, в то же время остальные аудиторы останутся под влиянием Министерства финансов. Такое решение может ускорить принятие закона, который, скорее всего, уже пройдет чтения до конца года [7].

Встает вопрос: как будет выглядеть банковский аудит в будущем? Как отмечается в иностранном докладе «The Future of Audit», аудит становится менее значимым для инвесторов и менеджмента любой организации. Для повышения эффективности ему придется предоставлять больше информации, при этом не только из тех областей, где ведется контроль аудитором, но и в других [8]. То есть первым явным изменением может являться расширение деятельности банковских аудиторов, что со временем может вылиться в объединение нескольких банковских служб – внутреннего аудита, внутреннего контроля и безопасности. С одной стороны, это не принесет никаких изменений, лишь изменится «внешность» аудита, однако с другой может встать ряд проблем:

– управление таким большим отделом может вылиться в ряд трудностей по контролю за отделом, при этом встанет проблема самоконтроля – если СВА проверял все другие отделы, сможет ли он беспристрастно проверить собственный объединенный отдел;

– поиск кадров может стать явной проблемой – после объединения отделов, к новым кандидатам на рабочее место будут предъявлены требования сразу в нескольких областях. При том, что очень малое количество кадров будет обладать требуемыми характеристиками, маловероятно, что они будут получать заметно выше, нежели работники СВА сейчас. В совокупности, это может отпугнуть кандидатов идти в банковский аудит.

Также, для повышения эффективности аудита, он может быть переведен с традиционной модели, когда отчет предоставляется несколько раз в год, на модель предоставления информации в реальное время [8]. В целом, трудно оценить последствия таких изменений, однако можно явно утверждать, что объем ежедневной работы вырастет, ведь придется постоянно отслеживать всю

деятельность банка в каждый момент времени. В то же время, оно не только может привести к исчезновению проблем в банке, но и способов их решения. Также, можно говорить о том, что аудиторам придется сильнее привязываться к современным технологиям, так как подобный объем работ невозможно будет осилить в столь короткие промежутки времени.

Такого же мнения придерживается и К. Ифтодий, директор Моор Стивенс. По его мнению, симбиоз машины и человека будет возможен, но полной замены не произойдет по причине невозможности полного контроля над машинами, которым также свойственно ошибаться. Аналогичное мнение и у Татьяны Иваненко, руководителя проектов департамента аудита КСК групп. Она также поддерживает появление виртуального аудита – то есть аудита на расстоянии, когда аудиторам не будет требоваться лично находиться в аудируемого лица.

В целом, можно сказать, что основной вектор развития нынешнего банковского аудита – его уход в цифровое пространство, что может привести к более точным выводам и более быстрому мониторингу ситуацией, но в то же время к сокращению числа аудиторов.

Список литературы

1. Чепрасова Ю.В. Банковский аудит // Научная электронная библиотека. [Электронный ресурс]. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=29108963> (дата обращения: 10.03.2019).
2. Ветрова В.А., Скрипкин В.И. Проблемы банковского аудита // Аудит и Финансовый анализ. 2001. № 1. С. 89-105. [Электронный ресурс]. URL: http://www.auditfin.com/fin/2001/1/fin_2001_11_rus_02_01.pdf (дата обращения: 10.03.2019).
3. Федеральный закон № 395-1 «О банках и банковской деятельности» от 02.02.1990 (с изм.) // Справочно-правовая система «Консультант плюс». [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=312181&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.15907005722144474#00503198037742012> (дата обращения: 10.03.2019).
4. Фалчян А.А., Тесленко Д.В. Банковский аудит в Российской Федерации: состояние, проблемы, перспективы развития [Электронный ресурс] // Научная электронная библиотека. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=32514579> (дата обращения: 10.03.2019).
5. Список банков, лишенных лицензии в 2018 году (Россия) [Электронный ресурс]. URL: [https://ru.wikipedia.org/wiki/Список_банков,_лишённых_лицензии_в_2018_году_\(Россия\)](https://ru.wikipedia.org/wiki/Список_банков,_лишённых_лицензии_в_2018_году_(Россия)) (дата обращения: 10.03.2019).
6. Роль службы внутреннего аудита в компании [Электронный ресурс]. URL: <https://fd.ru/articles/25568-red-rol-sljby-vnutrennego-audita-v-kompanii> (дата обращения: 10.03.2019).
7. Минфин и ЦБ поделили полномочия по регулированию аудита [Электронный ресурс]. URL: <https://gaar.ru/news/156980/> (дата обращения: 10.03.2019).
8. Будущее аудита [Электронный ресурс] // ACCA Global. URL: <https://www.accaglobal.com/russia/ru/research-and-insights/future-of-audit.html> (дата обращения: 10.03.2019).