

88. Банковский аудит

Объектами аудиторской проверки являются:

- годовой отчет кредитной организации;
 - отчетность, подлежащая опубликованию в открытой печати (“публикуемая отчетность”), порядок составления которых устанавливается Банком России.
- В процессе аудиторской проверки аудиторская фирма (аудитор) рассматривает:
- 1) соблюдение действующего законодательства и нормативных актов Банка России по совершаемым кредитной организацией операциям;
 - 2) состояние бухгалтерского учета и отчетности по совершаемым кредитной организацией операциям;
 - 3) выполнение экономических нормативов, установленных Банком России;
 - 4) качество управления кредитной организацией, в том числе состояние внутреннего контроля:
 - адекватность структуры управления видам и объемам выполняемых кредитной организацией операций;
 - оценка кредитной политики и качества управления кредитными рисками (наличие кредитного комитета; процедура рассмотрения кредитной заявки; наличие необходимой и достаточной информации о заемщике; обеспеченность ссуд, правильность оформления залоговых обязательств; контроль за своевременностью возврата кредитов, в том числе инсайдерами и работниками кредитной организации; обоснованность пролонгирования ссуд; постановка и проведение исковой работы; полнота сформированного резерва на возможные потери по ссудам);
 - состояние внутреннего учета и отчетности по видам профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
 - управление рисками при осуществлении кредитной организацией операций на рынке ценных бумаг, полнота сформированного резерва под обесценение ценных бумаг;
 - организация контроля за отражением всех операций в бухгалтерском учете и подготовкой достоверной отчетности;
 - организация работы по проведению проверок и ревизий;
 - организация контроля за деятельностью филиалов;
 - 5) выполнение рекомендаций предыдущей аудиторской проверки.
- К правам аудиторов относятся такие, как:
- проверка всех бухгалтерских, денежных и других первичных документов, наличия денег, ценностей и ценных бумаг в кассе, у подотчетных лиц, регистров бухгалтерского учета, отчетности сметы и других документов по денежным, расчетным и кредитным операциям;
 - ознакомление с приказами, распоряжениями правления банка и его председателя, протоколами заседаний Совета и правления банка;
 - предъявление требований о предоставлении всех необходимых документов, а также справок, расчетов, заверенных копий отдельных документов для приобщения к акту;
 - получение устных или письменных объяснений по вопросам, возникающим в ходе

аудита;

– осмотр кассовых помещений, кладовых и других служебных помещений, места и условия хранения ценностей с целью выяснения соответствия их необходимым требованиям.

Перед началом и в ходе аудиторской проверки аудитор осуществляет различные процедуры, которые оформляются соответствующими документами, что в совокупности составляет документацию аудитора.

Документация аудитора – совокупность материальных носителей информации, которая составляется самим аудитором, сотрудниками кредитной организации и третьими лицами по запросу аудитора и содержит сведения, необходимые для подготовки достоверного отчета и заключения аудитора, а также для возможности текущего и последующего контроля качества аудита.