

WE LOOK AT THINGS DIFFERENTLY

## Отдел внутреннего аудита

Джейкоб Берг / [jberg@creditunion.ie](mailto:jberg@creditunion.ie)

Стажировка российских  
представителей  
Октябрь 2017г.



**Credit Union**

# План

- Общая информация о законодательных и нормативных требованиях
- Роль функции внутреннего аудита
- Отдел внутреннего аудита/ИЛКС
- Прочие вопросы

**Пожалуйста, в любой момент задавайте вопросы!**

## Общая информация о законодательных и нормативных требованиях

- Закон требовал внедрения функции внутреннего аудита (ВА) к октябрю 2013г.
- Независимый внутренний надзор... в целях оценки и повышения эффективности **процессов** управления рисками, внутреннего контроля и руководства в КС.
- В руководстве для КС содержатся рекомендации регулятора по внутреннему аудиту. **Аутсорсинг.**

## Общая информация о законодательных и нормативных требованиях

- Отчеты по ВА предоставляются Совету/Комитету по аудиту.
- В периметр ВА входят **общие риски КС**.
- Принципы оценки рисков ЦБ Ирландии (PRISM) – полная картина рисков.
- **Координация** со сторонним аудитором и другими контрольными функциями (функции соблюдения требований законодательства и управления рисками)

# Роль функции внутреннего аудита

- Соблюдение профессиональных требований. Институт внутренних аудиторов – **независимость и объективность**.
- План аудита на основе оценки рисков. Обновление оценок рисков каждые полгода.
- Оценка процессов внутреннего контроля на адекватность и соблюдение требований.
- Аудиторское заключение. **Кому: руководству КС** (ответственным лицам) а также: председателю Совета/комитету по аудиту.

# Роль функции внутреннего аудита

## Независимость и объективность

- **Независимость:** отсутствие условий, которые представляют угрозу для непредвзятого исполнения обязанностей в рамках проведения внутреннего аудита.
- **Объективность:** непредвзятое отношение внутренних аудиторов к исполнению своих обязанностей, которое, по их мнению, позволяет им выполнять свою работу без компромиссов в вопросах качества. Объективность подразумевает, что выводы аудиторов не навязаны другими лицами.
- Ключевое значение модели трех линий защиты.



- Оценка линий защиты
- Управление рисками, руководство и внутренний контроль
- Координация и работа с другими контролирующими функциями – вторая линия защиты, внешний аудит и ЦБ Ирландии

# Отдел внутреннего аудита / ИЛКС

## Задачи нашего отдела:

- Осуществлять стандартизованный и **прозрачный процесс аудита** в целях улучшения обмена знаниями.
- Способствовать **сравнимости** уровней риска/контроля среди КС путем использования **общих принципов**.
- Выявление общих тенденций и **обмен лучшими практиками**.
- Продвижение и помощь во внедрении в КС модели **трех линий защиты**.
- Создание, развитие и поддержание мощной **базы данных по внутреннему аудиту в движении КС**.
- **Совместные заказы**. ВА предлагает КС работать совместно с их сотрудниками, т.е. собственными аудиторами, специалистами по риску и выполнению регулятивных требований).
- Двухсторонние встречи с ЦБ Ирландии – профессиональные отношения.
- Услуги ВА предоставляет **отдельная новая компания (от ИКЛС)**.

# Отдел внутреннего аудита / ИЛКС

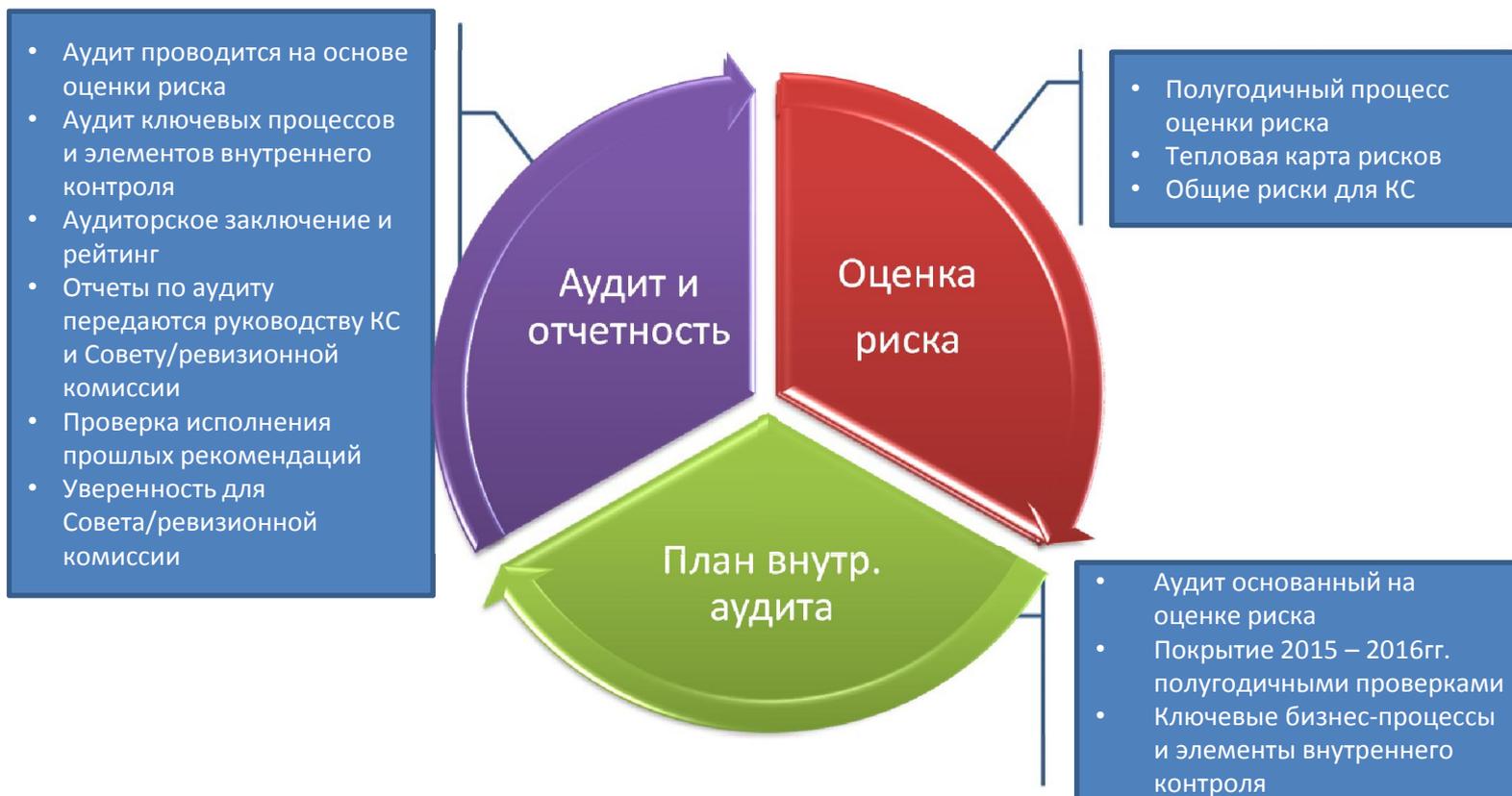
**Стандартизированные** процесс, методология и отчетность по аудиту. **Общие принципы** оценки внутреннего контроля и бизнес процессов. Скоординированный процесс оценки рисков и контроля, учитывающий собственную методологию оценку рисков КС.

- Общие тенденции, сравнение уровней риска/контроля и **обмен знаниями** и лучшими практиками.
- Акцент на централизованный и локальный аудиты. Координация с контрольными функциями (соблюдение законодательства и управление рисками) **второй линии защиты**.
- Обмен планами и сотрудничество в внешним аудитором. Доступ ВА к информационным системам КС.

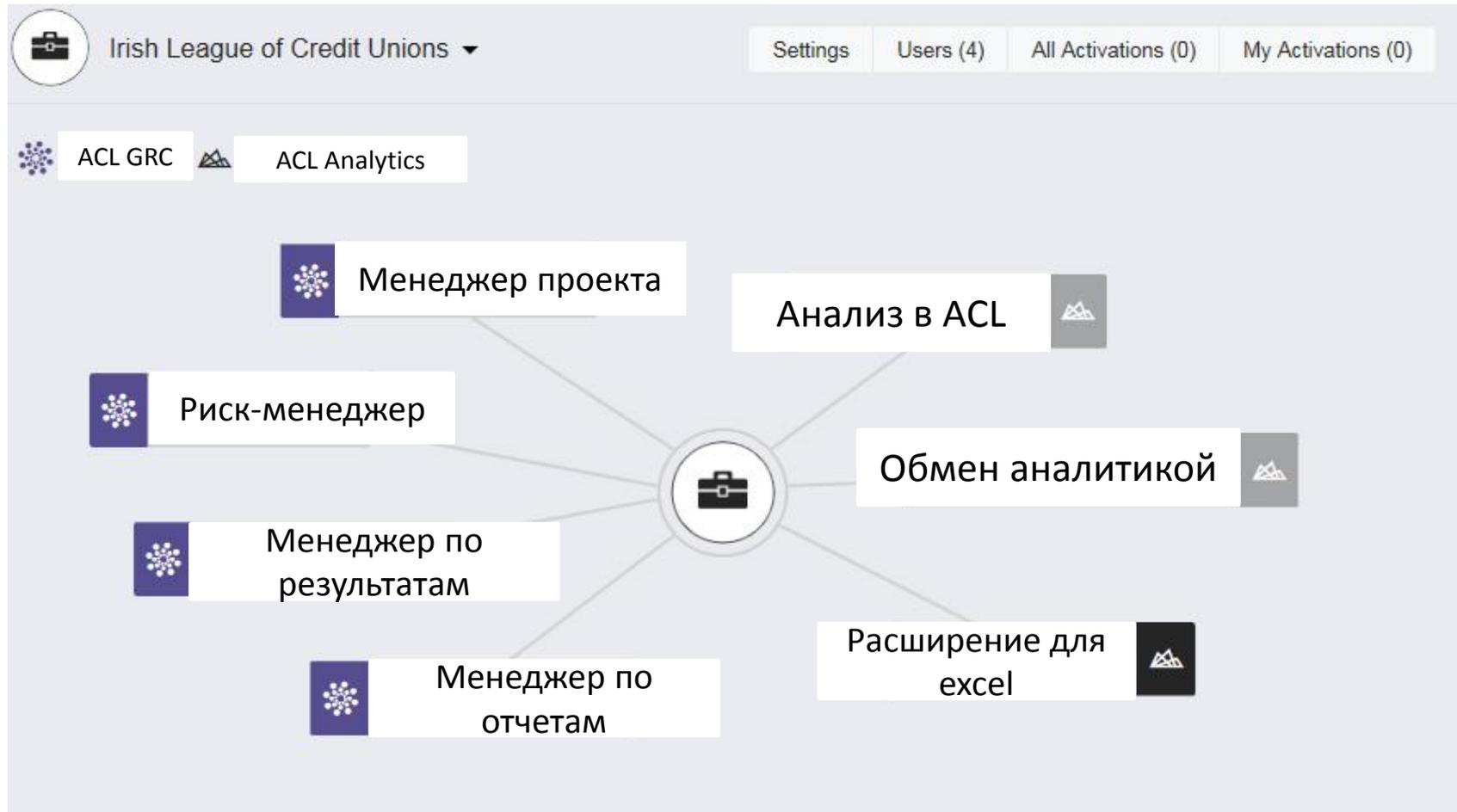
Если Вы желаете **узнать больше**, то ниже приведена наша контактная информация, обмен знаниями через веб-сайт, журнал Лиги и на встречах региональных отделений.

Ниже представлен обзор процесса внутреннего аудита.

# Отдел ВА / процесс ВА

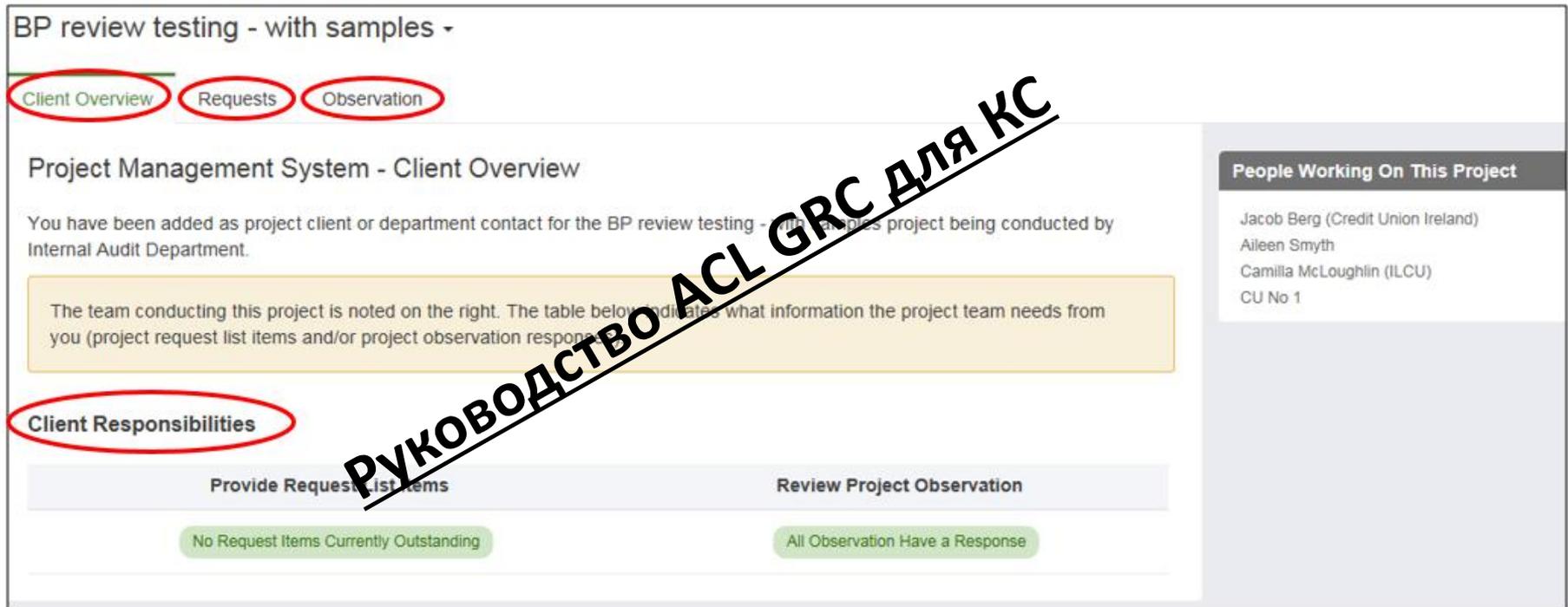


# Отдел ВА / аудит и система КС



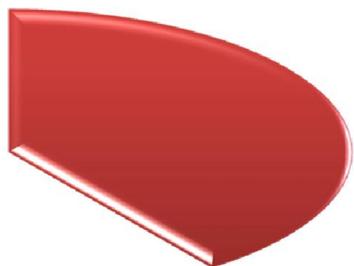
## UPDATING THE AUDIT REPORT FOR MANAGEMENT’S COMMENTS & DEADLINES

When the credit union manager logs in the following screen will appear which details the summary of the review/project [in this case the project name is “BP review testing – with samples”]:



The screenshot shows a web interface for a project titled "BP review testing - with samples". At the top, there are three tabs: "Client Overview", "Requests", and "Observation", all of which are circled in red. Below the tabs is the "Project Management System - Client Overview" section. It contains a message: "You have been added as project client or department contact for the BP review testing - with samples project being conducted by Internal Audit Department." Below this is a yellow box with text: "The team conducting this project is noted on the right. The table below indicates what information the project team needs from you (project request list items and/or project observation responses)". To the right of the main content is a sidebar titled "People Working On This Project" listing Jacob Berg (Credit Union Ireland), Aileen Smyth, Camilla McLoughlin (ILCU), and CU No 1. At the bottom, there are two sections: "Client Responsibilities" (circled in red) and "Provide Request List Items" (with a green button "No Request Items Currently Outstanding") and "Review Project Observation" (with a green button "All Observation Have a Response"). A large diagonal watermark in Russian reads "РУКОВОДСТВО АСЛ GRC ДЛЯ КС".

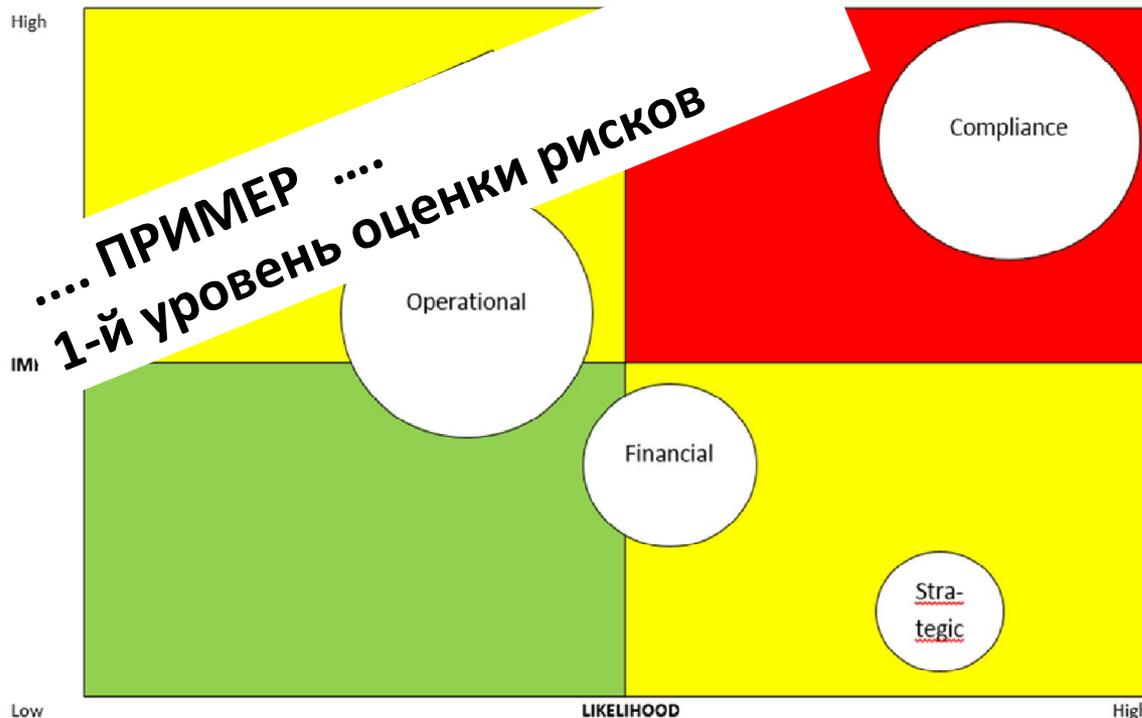
- “Client Overview” tab – this is a summary of the project.
- “Requests” tab – this tab includes all requests relating to the project which have been assigned to the credit union.
- “Observation” tab – this tab includes a list of all the observations which are included in the Audit Report/Letter. The full Report/Letter is also here.
- “Client Responsibilities” – if any requests or observations relating to the project are outstanding they will be highlighted in red here.



# Отдел ВА / оценка рисков

## Risk Heat Map

Overall Risk Heat map – Inherent Risk Assessment Level 1 – [as per F... 2014]



.... ПРИМЕР ....  
1-й уровень оценки рисков

# Оценка рисков – высокий уровень

RISK CATEGORIES

RISK TYPES:	OPERATIONAL	COMPLIANCE	FINANCIAL	STRATEGIC
<b>GOVERNANCE</b>	<p>[O-1] Not fit for purpose. Inability to operate or demonstrate adequate governance structures and policies implementation. Resulting from a lack of appointed control functions, insufficient risk management systems or in-explicit internal controls</p> <p>[O-3] Internal control breakdown as a result of weak lines of defence.</p>	<p>[C-1] Failure to timely/adequately address future legislative and regulatory requirements resulting due to lack of technical, human and/or financial resources</p>	<p>[F-4] Failure to meet Regulatory minimum adequate reporting</p>	
<b>LIQUIDITY</b>	<p>[O-10] Failure to meet the short-term funding requirements of its members resulting from poor monitoring and mismatch of maturity of the investment portfolio</p>	<p>[C-5] Failure to comply with Section 35 requirements</p>	<p>[F-6] Failure to ensure that a concentration of savings does not rest with a small number of large depositors and exposing the credit union to additional liquidity pressures</p>	<p>[S-5] Business model / Strategic plan does not identify the funding strategy proposed to support the projected balance sheet structure</p>
<b>CAPITAL</b>	<p>[O-11] An unexpected loss of fixed assets resulting in place a fixed asset</p>	<p>[C-6] Credit union is subject to CBI regulatory directions resulting from failure to comply with the RRR.</p>	<p>[F-5] Inaccurate forecast of the impact of an external review of the asset base resulting from a failure to monitor and manage capital risk</p>	<p>[S-6] The strategic plan does not identify how the credit union would support/make provision for any new reserve requirements resulting from new reserves identified by the CBI (e.g operational risk reserves)</p>
<b>CREDIT</b>	<p>[O-12] The frontline practices of the member facing staff in all aspects of the credit process do not accurately reflect the policies and procedures in place</p>	<p>[C-7] Credit appetite is defined as zero to low resulting from concerns over non-compliance with Section 35 requirements.</p>	<p>[F-7] Failure to declare a dividend resulting from the loan book valuation not representing member's ability and willingness to repay and/or the real value of the security held</p>	<p>[S-7] Failure of strategic plan to identify new products/services required to counter to continuing effects of falling loan demand/lending restrictions</p>

.... ПРИМЕР ....  
1-й уровень оценки рисков



# Пример плана аудитов

RISK HEAT MAP (1.0)				PLANNED AUDIT ENGAGEMENTS			
Operational	Compliance	Financial	Strategic	Key Business Processes (1.0)	2014 (2H)	2015	2016
	●	●		8 Investments – [Asset Management]			Asset Management
●	●			9 Intermediary activities			
●				10 Back office Operations [Functions]			
		●	●	11 Performance Management			and Financial KPI
●		●		12 Accounting Processes and year end closure		• Data • BI returns • and other reporting)	
Other audit work: - Other processes and ad hoc audit work. - Follow up on recommendations.							
AUDIT HOURS - effective					Xxx	Xxxx	xxxx

... AN EXAMPLE ...



## Отдел ВА/План аудита на 2014-16

### Internal Audit Plan 2015 (1H)

Key Business Processes	<u>2015 (1H)</u>	<u>Rationale</u>
Credit process (lending)	<p><b>Credit Granting and Follow-up:</b></p> <p>The objective is to assess the adequacy and effectiveness of credit risk management. The scope is a test of the design and adherence to key internal controls relating to the management of Credit Granting and Credit follow-up processes.</p>	<p>Credit Risk is considered of High materiality and High Inherent Risk.</p>
Corporate Governance and Risk Management:	<p><b>Temperature check:</b></p> <p>Evaluation of the level of maturity of the credit union in light of recently introduced regulatory requirements and new governance regime.</p>	<p>The Central Bank has set out a number of new/strengthened governance requirements.</p> <p>Given the nature and High Impact of the regulatory requirements an early adaption and implementation of the necessary internal controls and governance framework is a priority of the credit union.</p> <p>The audit is planned to evaluate the <u>level of maturity</u> of the credit union's framework and the processes put in place.</p>



## Отдел ВА/отчетность

- Аудиторское заключение:
  - Введение и состав аудита
  - Выводы и рейтинг
  - Приложения с наблюдениями, рекомендациями и указаниями для руководства, а также сроки их исполнения
- ВА следит за исполнением рекомендаций



## Некоторые общие наблюдения

- Кредитный процесс:
  - Не корпоративная контрольная среда: система против ручных процессов на бумажных носителях
  - Политики против СОП против практики – есть несоответствия. Управление ожиданиями и защита членов Совета и сотрудников
  - Превращение политик в практику: с полки – в действие и/или наоборот
  - Подлинное и осмысленное внедрение мер и структур внутреннего контроля
  - Разделение обязанностей – «принцип четырех глаз» – надзор со стороны руководства
- Руководство
  - Три линии защиты
  - Совет против руководства – сверху/снизу – стратегии/операционная деятельность
  - Стратегический план – 3 года – частый пересмотр
- Прочее

## Internal Audit - ILCU (IA Services) Ltd.

### IA Services for credit unions in Ireland

- [IA Department. Outsourced IA services model – our focus and way of working](#)
- [ILCU \(IA Services\) Ltd.](#)
- [Cost of IA services is based upon this Risk Assessment form](#)

### IA Guidance

- [CBI CU Handbook Internal Audit](#)
- [CBI CU Handbook Outsourcing](#)
- [Internal Audit Charter](#)
- [IA Engagement letter with TCs](#)
- [Code of Ethics](#)
- [Audit Management System \(ACL\) – user guide](#)

### IA Department - presentations

- [CU Board presentation: Provision of IA services, resources and cost \(July/15\)](#)
- [Chapter presentation - \(June/15\)](#)
- [CU Focus article: Provision of IA Services - \(Feb/15\)](#)
- [Chapter officers meeting - \(Oct/14\)](#)
- [CU Focus article: Establishment of an IA function in the CU - \(May/14\)](#)

### IA Department - Audit Methodology for Credit Unions

- [Terms of Reference for the IA function](#)
- [Overall Risk Assessment – Credit Union sector](#)
- [A sample of a CU Internal Audit Plan for 2015-2016.](#)

### Contact Details

[internalaudit@creditunion.ie](mailto:internalaudit@creditunion.ie)  
Phone: **S** 353-1-6146920