

Өз кезегінде, қаржылық топтың шалдығып отыратын тәуекелдері банктің консолидарлы балансында көрсетіліп отырады және соған орай оларға баға беру үшін қаржылық топтың консолидарлы қаржылық және консолидарлы пруденциалдық есептілігін ұсынып отыру қажет. Қазіргі кезде консолидарлы қадағалау ережелерінде топтың консолидарлы тәуекелдеріне баға беру рәсімдері дәл суреттелмеген, бұл ретте консолидарлы қаржылық есептілік жыл сайынғы негізде ұсынылып отырады. Шет елдегі консолидарлы қадағалау тәжірибесінде топтардағы тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйелеріне қатысты талаптардың болуы ескерілген. Бұл талаптардың негізгі мақсатына бүкіл топтың тәуекелдерін, яғни консолидарлы негізде бақылау жатады. Осы талаптың шеңберінде топтар бүкіл топтың тәуекелдері бойынша ақпарат жинақтап және тәуекелдерді бақылап отыруға мүмкіндік беретін ақпараттық жүйелердің болуына арнап, сонымен қатар, қадағалау органының талаптарын орындау мақсатында ынталандырылады. Сондай-ақ консолидарлы қадағалаудың халықаралық тәжірибесіндегі маңызды нәрсеге банктің қызметіне, атап айтқанда, оның қаржылық жағдайына соның еншілес және қауымдасқан ұйымдарын ескеру мен баға беру жатады.

Консолидарлы қадағалаудың халықаралық тәжірибесіндегі банкілік топтардың топтың қызметі туралы бүкіл елеулі ақпаратты жариялауы ескерілген. Аталмыш ақпараттың пішімі негізінен қаржылық ұйымдар мен соның тобының әрекеттері мен қаржылық жағдайының айқындылығын қамтамасыз ету мақсатында құнды қағаздар нарығын реттеу органдарымен белгіленіп отырады.

1. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банк туралы Заңы 30.03.95.
2. «Қазақстан Республикасындағы банктер және банктік қызмет туралы», 31.08.95
3. Банковское право Республики Казахстан/ Л.Давыдова, Д. Райманов- Алматы: Жеті жарғы, 2000.
4. «Банк ісі» С.Б Мақыш Алматы, ИздатМаркет 2007

\*\*\*

Given article is devoted the consolidated supervision as one of types of bank supervision. In article is shown experiment of foreign countries in the consolidated supervision of bank activity and to be told about system of work of the consolidated supervision.

\*\*\*

Данная статья посвящена консолидированному надзору как один из видов банковского надзора. В статье показан опыт зарубежных стран в консолидированном надзоре банковской деятельности и говорится о системе работы консолидированного надзора.

*Д.Р. Жумаханова*

## АУДИТОРСКАЯ ПРОВЕРКА БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Аудиторская проверка банковской деятельности в наши дни очень важна. Поскольку всех участников финансовых отношений интересует достоверная информация о финансовом положении и деятельности кредитных организаций. Деятельность коммерческих банков затрагивает имущественные и социальные права широкого круга граждан, предприятий, организаций, фирм, которые являются их акционерами, вкладчиками и кредиторами, поэтому государство в лице своего Уполномоченного органа осуществляет наблюдения и контроль за устойчивостью каждого банка и банковской системы. В связи с наличием кредитных связей между коммерческими банками устойчивость одних непосредственно связана с устойчивостью других.

Аудит представляет собой проверку в целях выражения независимого мнения о составлении финансовой отчетности и прочей информации в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Проведение аудита по итогам финансового года обязательно для банков, банковских холдингов и организаций, в которых банк и (или) банковский холдинг являются крупными участниками. Правом на занятие аудиторской деятельностью обладают аудиторские организации, имеющие лицензию на осуществление аудиторской деятельности. Лицензия на проведение аудита банковской деятельности выдается уполномоченным органом. Банковский аудит является одним из видов аудиторской деятельности.

Основной целью банковского аудита является установление достоверности финансовой отчетности банка и соответствия совершенных им операций действующему законодательству РК и выражение аудитором мнения о соответствии финансовой отчетности банка его действительному положению. Второй целью аудиторской проверки является проверка адекватности системы внутреннего контроля банка.

Понятие аудита значительно шире таких понятий, как ревизия и контроль. Аудит обеспечивает проверку достоверности финансовых показателей и, что особенно важно, разработку предложений по оптимизации хозяйственной деятельности с целью рационализации расходов и увеличения прибыли. Аудит можно определить как своеобразную экспертизу бизнеса, это деятельность, направленная на

уменьшение предпринимательского риска, а также можно сказать, что аудит способствует уменьшению до приемлемого уровня информационного риска для пользователей финансовых отчетов. Аудит подразделяется на:

- Внутренний;
- Внешний;
- Обязательный;
- Инициативный.

Главная цель внешнего аудита- дать объективные, реальные и точные сведения об аудируемом объекте. Внешний аудит проводится на договорной основе аудиторскими фирмами или индивидуальными аудиторами с целью объективной оценки достоверности бухгалтерского учета и финансовой отчетности хозяйствующего субъекта. Внутренний аудит представляет собой независимую деятельность в организации по проверке и оценке ее работы в интересах руководителей. Основная цель внутреннего аудита- защита интересов инвесторов, банков и их клиентов путем контроля за соблюдением сотрудниками банка законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, урегулирования конфликтов, обеспечения надлежащего уровня надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых банком операций и минимализации рисков банковской деятельности. Под рисками банковской деятельности понимается возможность потери ликвидности и (или) финансовых потерь (убытков), связанная с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность банка. Перечень и определения рисков приводятся в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору «International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards».

Как следует из Базель 2 на ближайший период наиболее актуально совершенствование одной из подсистем банковской практики- подсистемы управления рисками, направленной на предотвращение финансовых катаклизмов, а не на управление уже свершающимся кризисом. Именно объективно неизбежное улучшение управления рисками есть общий контекст Базель 2, а вовсе не ужесточение государственно-регуляторного режима. Обязательный аудит проводится в случаях, установленных непосредственно законодательством или по поручению государственных органов. Объем и порядок проведения обязательного аудита регламентируется законодательными нормами. Инициативный (добровольный) аудит осуществляется по решению экономического субъекта, на основе договора с аудиторской фирмой (аудитором). Характер и масштабы такой проверки определяет клиент.

Как было сказано выше, аудит может производиться аудиторской организацией (аудитором), правомочной на проведение аудита в соответствии с законодательством об аудиторской деятельности. Аудитор осуществляет аудиторскую деятельность в составе одной аудиторской организации. Аудиторская организация создается в организационно-правовой форме товарищества с ограниченной ответственностью. Руководитель аудиторской организации обязан иметь квалификационное свидетельство «аудитор». Жанат Бердалина в своей презентации «Требования к аудитору и аудиторской организации: Современный стратегический императив» с Общего собрания членов Палаты аудиторов Республики Казахстан от 11 декабря 2009 года указала современные вызовы профессиональному аудиту:

- Аудит должен выполняться в соответствии со стандартами аудита, сложность которых повышается из года в год.
- Сегодня аудиторы не только выражают независимое мнение о финансовом положении компаний, но и прогнозируют возможные риски для бизнеса в соответствии с МСА, основанными на принципах учета рисков.
- Профессиональный скептицизм, особенно при оценке сделок со связанными сторонами суждений руководства и прогнозов, а также риска возникновения мошенничества и искажений.
- Аудиторы должны нести ответственность за свои собственные действия, но ответственность не должна быть гипертрофированной.
- Основной аудиторский риск- предоставление неправильного заключения, на которое будет полагаться широкий круг пользователей.
- Аудиторская разница между ожидаемыми результатами аудиторской проверки финансовой отчетности и действительными результатами аудита.
- И по прежнему высокие стандарты деловой этики и независимость аудиторов.

Согласно Закону Республики Казахстан «Об аудиторской деятельности», иностранные аудиторские организации могут осуществлять аудиторскую деятельность в Республике Казахстан при образовании соответствующих аудиторских организаций – резидентов Республики Казахстан. Самими крупными международными аудиторскими организациями осуществляющих свою деятельность в Республике Казахстан является так называемая «Большая четверка» (PwC, KPMG,

Ernst&Young, Deloitte), которая фактически и осуществляет аудит банковской деятельности в Республике Казахстан.

В настоящее время проходить ежегодную аудиторскую проверку обязана большая часть экономических субъектов, в том числе коммерческие банки. Банки должны получать аудиторское заключение установленной формы и ежегодно публиковать отчетность, заверенную аудиторской фирмой. Этим обусловлен большой спрос на аудиторские услуги.

\*\*\*

In this article the author consider the concept and kinds of auditor check of bank activity. Also the importance of auditor check of reliability of the financial reporting is defined.

\*\*\*

Бұл мақалада банк қызметін аудиторлық тексерудің түсінігі, түрлері анықтап көрсетілген. Сонымен қатар қаржылық есептерінің дұрыстылығын тексерудегі маңыздылығы анықталды.