

Řízení kvality v interním auditu

Quality Assurance and Improvement Program (QAIP),
praxe útvaru Interního auditu České spořitelny, a.s.

Mgr. Petr Švub, CIA, CISA

26. září 2019

Úvod

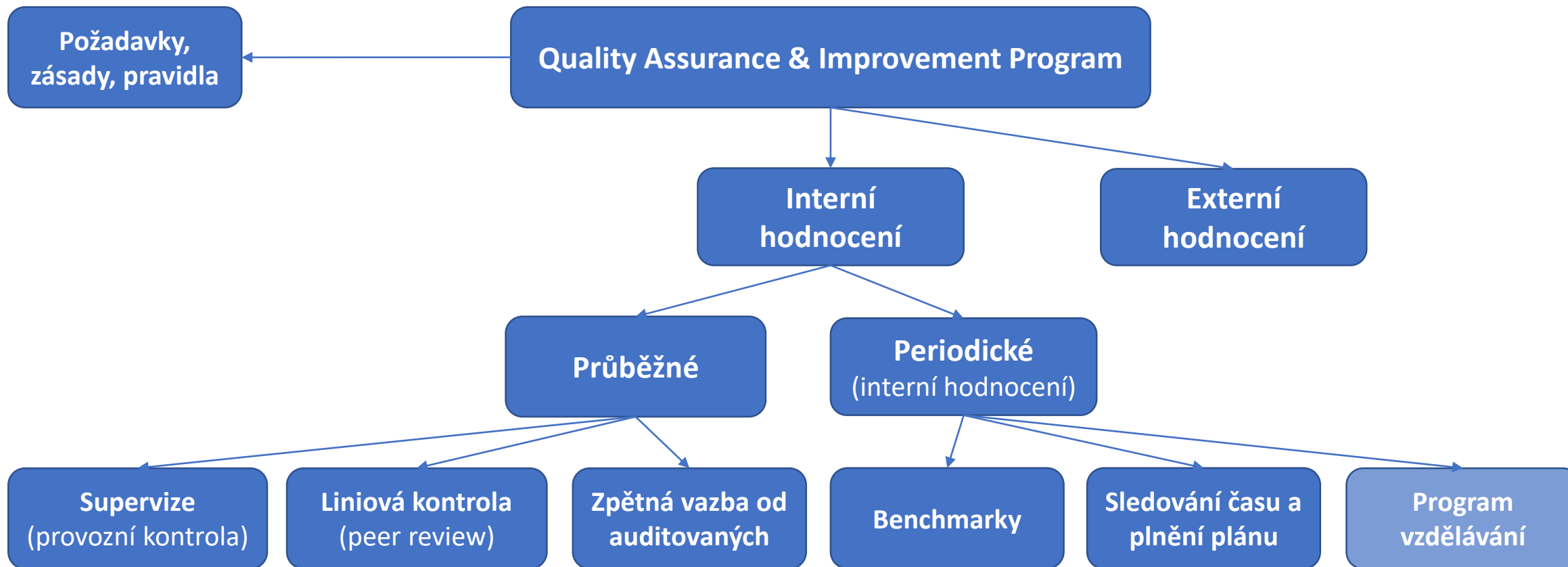
- Česká spořitelna je součástí holdingu Erste Group Bank.
- Zajišťujeme audit ČS jako banky a 15 dceřiných společností.
- Využíváme skupinový informační systém pro podporu výkonu interního auditu (B Wise GRC).
- 60 auditorů, 4 týmy, 180-220 auditů za rok.
- Z toho cca*
 - 40% prodejní síť (retail, komerční centra)
 - 35% procesní a business audity
 - 10% ověřování opatření, outsourcing v rámci skupiny, vyhodnocení ŘKS, apod.)
 - 10% audity ve spolupráci s interním auditem EGB
 - 5% audity z požadavku vedení

Cíle programu

- Vycházíme z mezinárodního rámce profesní praxi interního auditu (IPPF) a „Practice Guide: Quality Assurance and Improvement Program“ (doporučení vydané The IIA).
- Náš QAIP je dnes již z větší části součástí skupinové metodiky Erste Group Bank.
- Cíle programu:
 - být v souladu s mezinárodními standardy interního auditu (IIA),
 - řídit se etickým kodexem,
 - být v souladu s lokální a skupinovou metodikou pro výkon interního auditu,
 - hodnotit účinnost a efektivnost interního auditu,
 - identifikovat příležitosti ke zlepšení,
 - a podporovat VpA (a BoD)* v dohledu nad naším QAIP.

Program kvality

(skupina standardů 1300)



Požadavky, zásady, pravidla

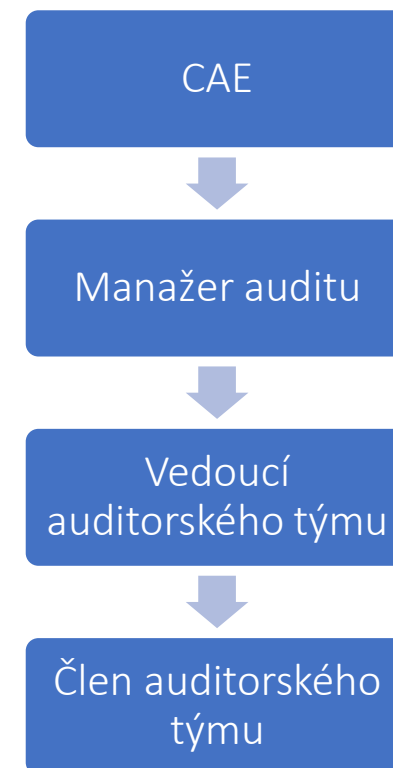
(standarty řady 1310 a 1320)

- **Soulad s etickým kodexem IIA**
 - Etický kodex auditora vydaný formou vnitřního předpisu.
 - Každý jednou za rok formálně potvrzuje soulad s kodexem.
- **Soulad s etickým kodexem České spořitelny**
 - Standardní povinnost všech zaměstnanců ČS.
 - Povinný e-learning s testem (platnost 12 měsíců).
- **Posouzení možného střetu zájmů**
 - Řešíme na úrovni jednotlivých auditů a zaměstnanců.
 - Snaha o rotaci auditorů mezi tématy a ve vedení auditů.
- **Projednání závěrů auditů s vrcholovým vedením**
- **Potvrzení organizační nezávislosti**
- **Vyhodnocení programu zvyšování kvality (1320)**
 - 1x ročně v rámci zprávy o činnosti interního auditu
 - potvrzení organizační nezávislosti, prohlášení o souladu se standardy, vyhodnocení zpětné vazby od auditovaných subjektů, benchmarky a plnění plánu, výsledky a reakce na interní a externí ověření kvality, vazba na strategii IA.

Supervize manažerem auditu

(standard 2340)

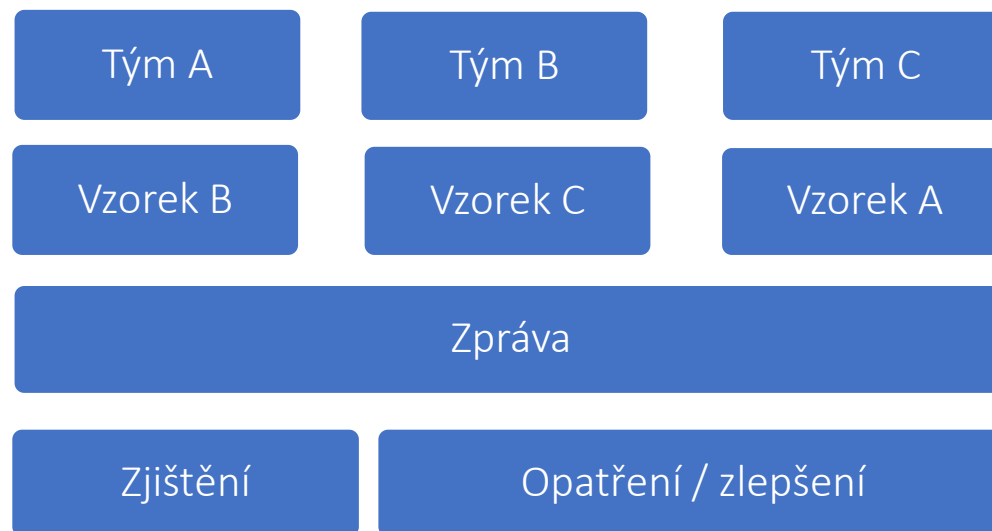
- Provozní kontrola prováděná manažery auditů (průběžný monitoring).
- Klíčové body:
 - Odsouhlasení programu auditu
 - Vydání draftu zprávy.
 - Vydání finální zprávy.
 - Rekonstruovatelnost auditních postupů a závěrů.
 - Úplnost auditorského spisu.
 - Soulad údajů v IS s vydanou zprávou.
 - Potvrzení závěru z ověření opatření.
 - Uzavření auditního nálezu při vyřešení všech opatření.
- Podpora supervize reporty z informačního systému.



Periodická liniová kontrola

(self-assessment / peer review)

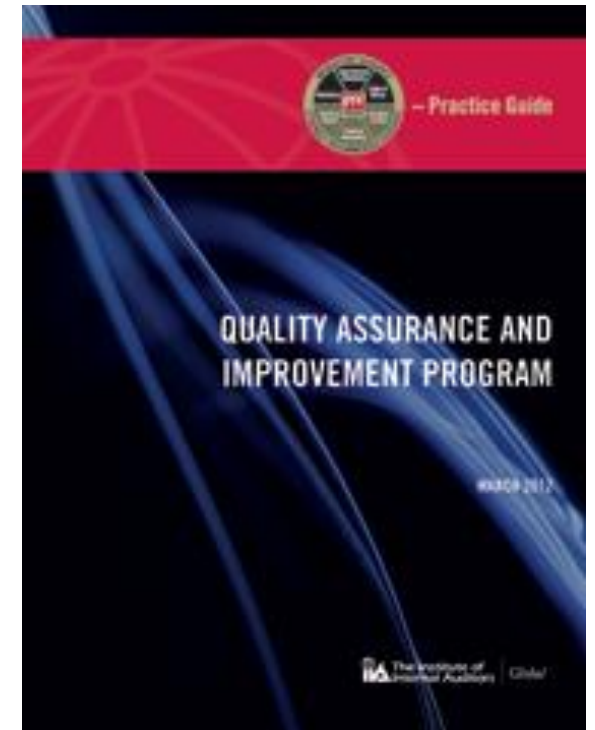
- Periodicky, 1x ročně.
- Smíšený tým napříč celým útvarem IA.
- Vzorek auditů a ověřovaných opatření (cca 10%).
- Předmět kontroly:
 - Soulad postupů s metodikou.
 - Provádění supervize manažerem auditu.
 - Rekonstruovatelnost auditních postupů a závěrů.
 - Úplnost auditorského spisu.
 - Soulad údajů v IS s vydanou zprávou.
 - Projednání auditů v orgánech společnosti (BoD, VpA).
- Výstupem je zpráva obsahující také náměty na zlepšení.



Zpětná vazba od auditovaných

(senior management feedback)

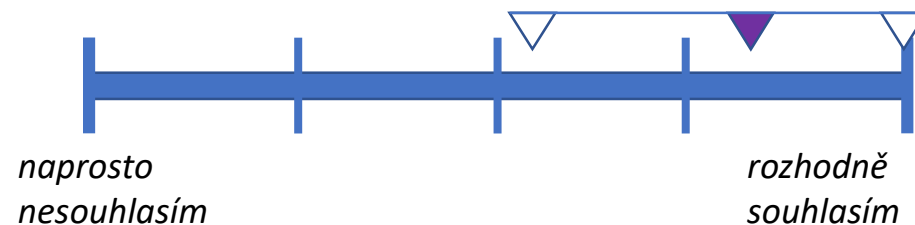
- Jednotný postup v rámci Erste Group Bank formou dotazníku.
- Vyplňuje auditovaný bezprostředně po ukončení auditu.
- Výsledná známka 1 až 5 (rozhodně souhlasím až naprosto nesouhlasím).
- Podkladem "Quality Assurance and Improvement Program" vydaný The IIA.
- Hodnocení útvary přímo dotčenými auditem po jeho dokončení, typicky B-1.
- Snažíme se dosáhnout min. 80% návratnosti.
- Cennou součástí zpětné vazby jsou komentáře.
- Kromě formální zpětné vazby získává průběžně zpětnou vazbu také CAE v rámci běžné komunikace se senior manažery a členy představenstva.
- Vyhodnocení zpětné vazby je součástí roční zprávy o činnosti.



Zpětná vazba od auditovaných

(senior management feedback)

- 1) Informace o auditu a možnost klást otázky / připomínky.
- 2) Informace o rozsahu a možnost požádat o rozšíření auditu.
- 3) Porozumění auditorů auditovaným procesům.
- 4) Dodržení časového rámce auditu.
- 5) Účinné a efektivní provedení nenarušující auditované.
- 6) Profesionální a pečlivé provedení.
- 7) Poskytnutí zásadních informací auditovanému v průběhu auditu.
- 8) Věnování pozornosti zásadním rizikům auditovaného procesu.
- 9) Umožnění projednání a řešení připomínek.
- 10) Přesnost zprávy a srozumitelnost zjištění.
- 11) Zohlednění připomínek a opatření přijatých auditovaným.
- 12) Příinnost pro auditovaného.



Lze analyzovat po skupinách auditů (dle manažera auditu, závěrů auditu, typu auditu {regulatorní, skupinové, procesní, z požadavku vedení, apod.})

Periodické interní a externí ověření kvality

(standard 1311 interní a 1312 externí hodnocení)

Internal Quality Assurance

- Provádí útvar interního auditu EGB.
- Perioda 1x za 5 let, mezi externím hodnocením.
- Výstupem standardní auditní zpráva.
- Zevrubné porovnání s útvary IA v EGB.
- Přenos nejlepší praxe mezi útvary IA v EGB.

External Quality Assurance

- Provádí externí auditorská společnost.
- Výběr zajišťuje centrálně útvar IA EGB.
- Perioda 1x za 5 let, mezi interním hodnocením.
- Výstupem písemná zpráva.
- Detailní porovnání útvarů IA v EGB.

Sledování ukazatelů výkonnosti (benchmarky)

(v rámci standardu 1311 interní hodnocení)

- Dokončené versus plánované audity
- Počet vydaných zpráv
- Počet auditů na auditora
- Velmi závažná zjištění
- % opatření po termínu
- Kvalita služeb (zpětná vazba od auditovaných)
- Plánovaný / skutečný počet auditorů
- Fluktuace auditorů
- Průměrná zkušenost v auditu (počet let)
- Počet hodin školení na auditora
- % certifikovaných auditorů
- a další interně sledované
 - Délky fází auditu (příprava, práce v terénu, uzavření)
 - Čas mezi vydáním draftu a finální verzí zprávy
 - Čas mezi vydáním zprávy a projednáním na představenstvu

Spolupráce s externím auditorem

(standard 2050)

Spolehnutí se

- Výměna informací o zaměření ověřování s cílem omezit duplicitní ověřování a návštěvy útvarů*.
- Úzká spolupráce při provádění konfirmací zejména z důvodu reputačního rizika.
- Společné workshopy pro sdílení zkušeností a postupů (úvěrová rizika, IT/IS, tržní rizika).
- Plné převzetí našich výsledků ověřování externím auditorem neumožňuje Rakouská regulace.

Řízení kvality externího auditu (EA)

- 4x za rok organizace tzv. řídicí skupiny pro audit
- Jednou za rok hodnocení útvary, které byly předmětem externího auditu z pohledu:
 - včasnosti, organizace, komunikace, srozumitelnosti výstupů, nezávislosti, objektivity, přidané hodnoty, sběru podkladů + náměty na zlepšení.
- Hodnocení projednáváme s EA, BoD, VpA a DR.
- Slouží pro potvrzení (výběr) EA na další období.