

INTERNÍ AUDIT A JEHO METODY OMEZOVÁNÍ RIZIK V BANKÁCH

*Teorie a praxe řízení rizik ve finančních a
nefinančních institucích*

Vadim Beneš

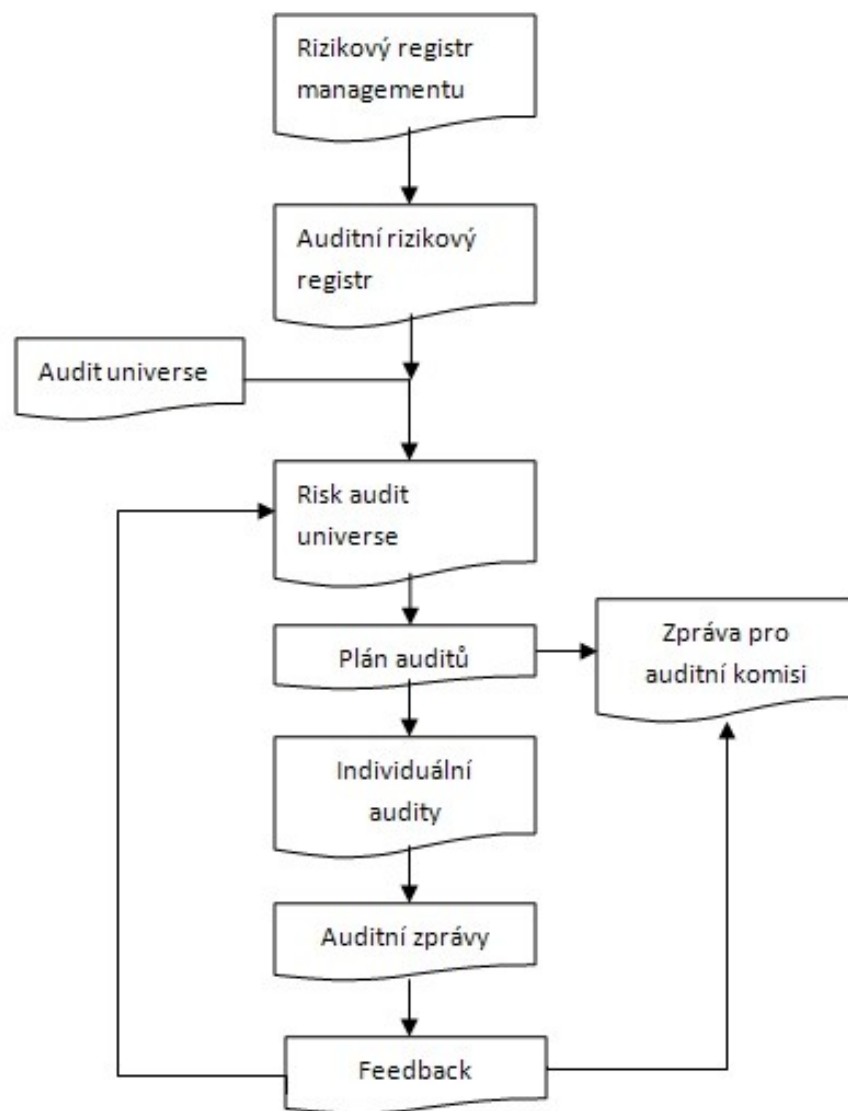
Struktura disertační práce

- **Principy fungování interního auditu**
- **Historický vývoj interního auditu a jeho metodologií**
- **Metodologicko-normativní rámec**
- **Risk-based auditing**
- **Trendy**

Metodologie interního auditu

- **Compliance/control based audit**
 - Tradiční přístup
 - Dnes opouštěný
- **Risk based audit**
 - Nejrozšířenější
 - Procesní přístup
- **Pre-payment audit, Value-for-money audit, Risk focused internal audit**

Principy řízení rizik prostřednictvím risk based auditu



Principy řízení rizik prostřednictvím risk based auditingu - plánování

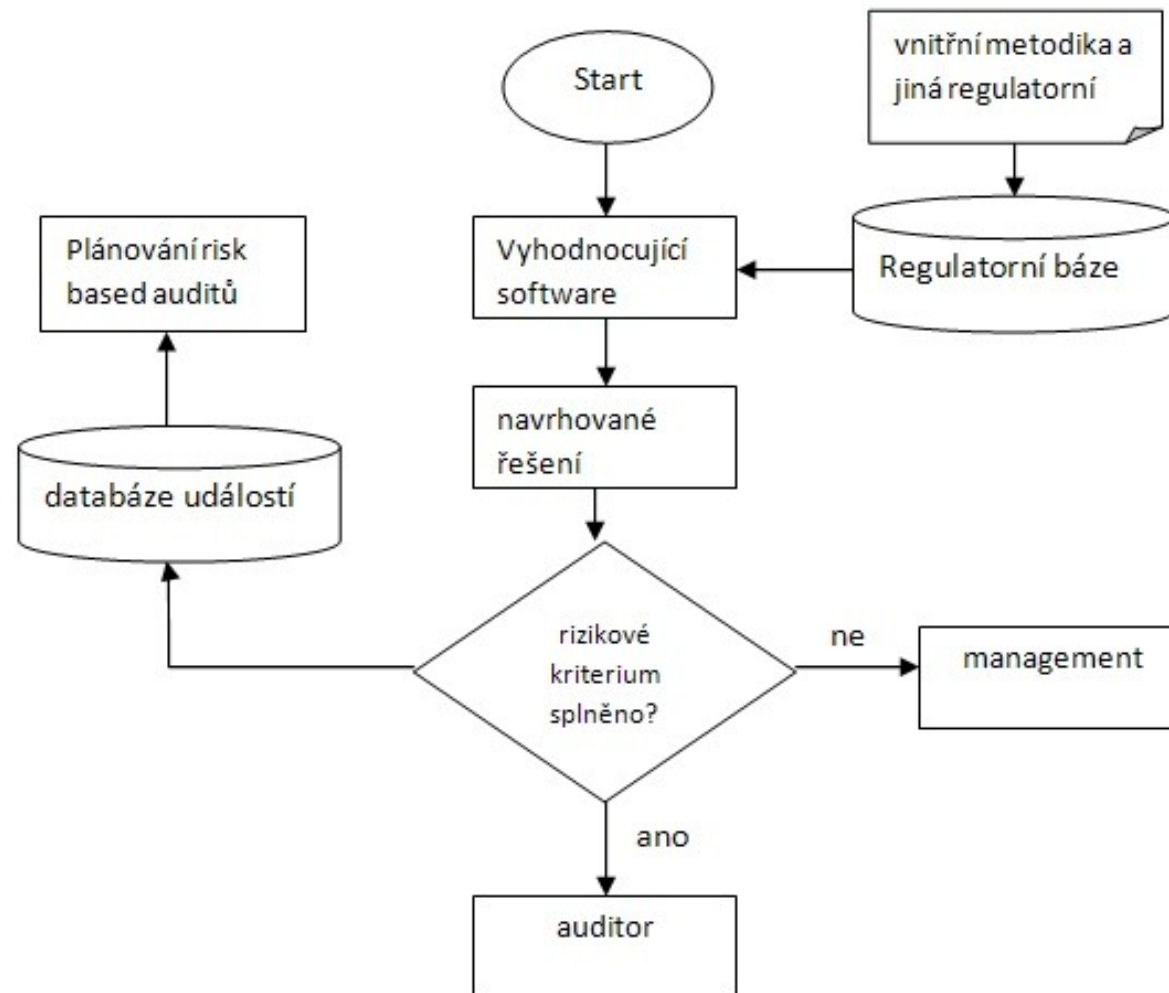
Auditabilní jednotka retailové úvěry	úvěrové riziko	tržní riziko	operační riziko	reputační riziko	právní riziko	celkem
Identifikace klienta	5	1	3	1	5	15
založení klienta v systému	3	1	5	1	3	13
posouzení žádosti systémem	2	1	1	1	1	6
posouzení žádosti schvalovatelem	4	1	3	3	3	14
Celkové IR skóre za jednotku	12					

		Kontrolní riziko		
		malé	střední	vysoké
Inherentní riziko	malé	4	4	3
	střední	3	3	2
	vysoké	2	1	1

Principy řízení rizik prostřednictvím risk based auditing – průběh auditu

	5	10	15	20	25
Pravděpodobnost výskytu	4	8	12	16	20
	3	6	9	12	15
	2	4	6	8	10
	1	2	3	4	5
		Dopad rizika			

Budoucí vývoj – kontinuální auditing



Děkuji za pozornost

Ing. Vadim Beneš

Vysoká škola finanční a správní, o. p. s.

Vadim.benes@gmail.com

773 993 093