

Глоссарий

Стандарта качества организации внутреннего аудита в банках

Термин	Определение
Процесс (бизнес-процесс)	Совокупность взаимосвязанных мероприятий или операций, направленных на создание и реализацию определенного продукта или услуги, а также на реализацию внутренних функций Банка.
Функция	Элементарное действие, часть процесса на самом нижнем уровне.
Внутренний Аудит	Проведение независимых внутренних проверок и консультаций по вопросам надежности и эффективности функционирования систем управления рисками, внутреннего контроля, корпоративного управления, операционной деятельности и информационных систем организации с целью достижения стратегических целей организации; обеспечения достоверности информации о финансово-хозяйственной деятельности организации, сохранности активов организации; эффективности и результативности деятельности организации; соответствия требованиям законодательства и внутренних нормативных документов организации.
Программа аудита	Совокупность одного или нескольких аудитов (проверок), запланированных на конкретный период времени и направленных на достижение конкретной цели.
Самооценка	Самостоятельная проверка собственных областей деятельности с целью выявления несоответствий и оптимизации.
Качество	Степень, с которой совокупность собственных характеристик выполняет требования. Качество процесса или продукта может быть определено как совокупность характеристик, способных удовлетворить потребности организации, клиентов.
Требование	Потребность или ожидание, которое установлено, обычно предполагается или является обязательным.
Результативность	Степень реализации запланированной деятельности и достижения запланированных результатов.
Эффективность	Связь между достигнутым результатом и использованными ресурсами.
Организационная структура	Совокупность административно обособленных звеньев (структурных подразделений и должностей), находящихся во взаимосвязи и соподчиненности и обеспечивающих функционирование и развитие Банка.
Чек-лист	Специально оформленный набор требований, которые необходимо проверить в рамках аудита.
Проект	Уникальный процесс, состоящий из совокупности скоординированной и управляемой деятельности с начальной и конечной датами, предпринятый для достижения цели, соответствующей конкретным требованиям, включающий ограничения по срокам, стоимости и ресурсам.
Предупреждающее действие	Действие, предпринятое для устранения причины потенциального несоответствия или другой потенциально нежелательной ситуации.
Корректирующее действие	Действие, предпринятое для устранения причины обнаруженного несоответствия или другой нежелательной ситуации.
Операционный риск	Это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения работниками Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.
Корпоративное управление	Совокупность процессов и организационных структур, создаваемая Советом для информирования, управления и мониторинга деятельности организации в

	целях достижения поставленных целей.
Системный подход	Рассмотрение (исследование) сложного объекта как целостного множества элементов в совокупности отношений и связей между ними.
Процессный подход	Управление организацией как системой взаимосвязанных бизнес-процессов, которые необходимо описывать, актуализировать и оптимизировать.
Миссия кредитной организации	Предназначение организации, её роль в экономике и обществе, констатация уникальности, ценностей и принципов.
Стратегия кредитной организации	Общий план или набор этапов, которые должна пройти организация от своего нынешнего состояния до целевого состояния.
Система управления	Совокупность взаимосвязанных функциональных, организационных, технологических, информационных и других средств по управлению определенным видом деятельности (либо объектами) в организации.
Высшее руководство	Руководители организации, финансовые директора и руководители служб по управлению рисками.
Матричная структура управления	Способ управления организацией, при котором сотрудники линейно подчиняются вышестоящему руководителю, а процессно или функционально подчиняются ответственному за конкретный процесс.