

**ASOCIAȚIA AUDITORILOR INTERNI DIN ROMÂNIA – A.A.I.R
2024**

CONFERINȚA NAȚIONALĂ DE AUDIT INTERN

**Organizată în parteneriat cu BANCA
NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI
BUCUREȘTI, 31.10.2024**

**Auditul intern în instituțiile financiar-
bancare din România
- funcție retrospectivă sau vizionară?**

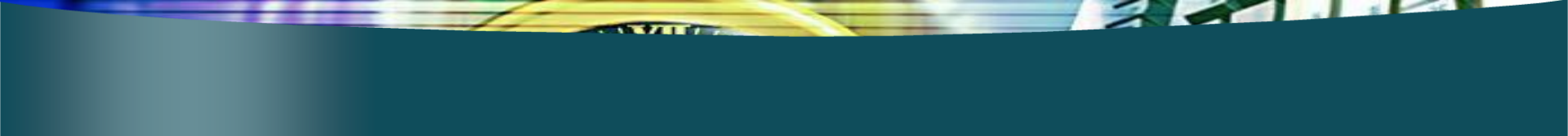
Dr. Florin Boța-Avram,

Membru și trainer A.A.I.R.

Auditor Financiar

Fixed Income Dealer

botaavramflorin@gmail.com



Rolul și importanța auditului intern în instituțiile financiar-bancare

Funcția Retrospectivă a Auditului Intern

Agenda **Funcția vizionară a Auditului Intern**

Provocări și oportunități pentru auditorii din sectorul bancar

Perspective de viitor...

Rolul și importanța auditului intern în instituțiile financiar-bancare

Evaluarea sistemului de control intern:

- Auditul intern evaluează dacă sistemul de control intern este adecvat și funcționează eficient, identificând potențialele lacune și puncte slabe.

Asigurarea conformității cu reglementările:

- Auditorii interni se asigură că banca respectă toate reglementările legale și normative aplicabile, inclusiv cele emise de Banca Națională a României.

Evaluarea riscurilor:

- Prin identificarea și evaluarea riscurilor, auditul intern ajută banca să își îmbunătățească capacitatea de gestionare a riscurilor și să minimizeze potențialele pierderi.

Rolul și importanța auditului intern în instituțiile financiar-bancare

Îmbunătățirea eficienței operaționale:

- Auditul intern identifică oportunitățile de îmbunătățire a proceselor și a procedurilor, contribuind la creșterea eficienței și a productivității.

Protejarea reputației băncii:

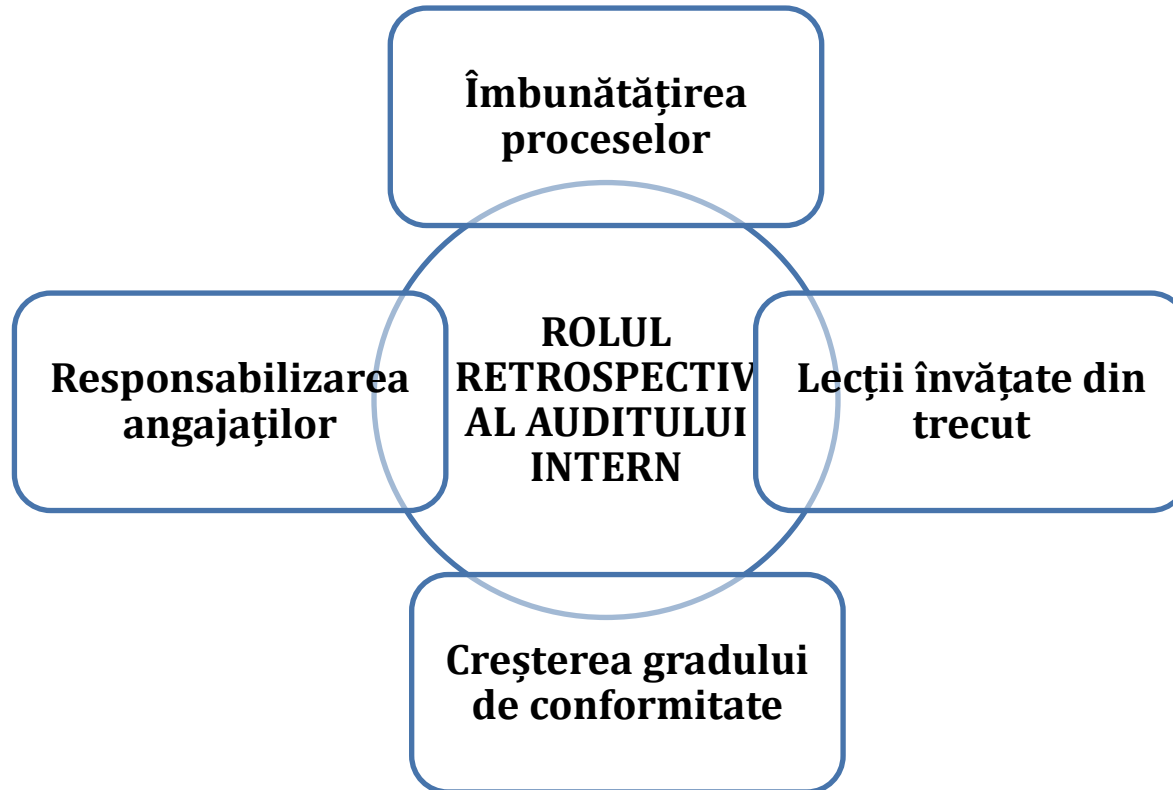
- Prin detectarea și raportarea neregularităților, auditul intern contribuie la protejarea reputației băncii și la menținerea încrederii clienților și a investitorilor.

Detectarea și prevenirea fraudelor:

- Într-un mediu unde fraudă poate avea consecințe devastatoare, auditul intern contribuie la prevenirea acestora prin controale eficiente și monitorizarea proceselor critice.

Funcția Retrospectivă a Auditului Intern

Funcția retrospectivă a auditului intern nu se limitează la identificarea greșelilor din trecut, ci oferă organizațiilor oportunități valoroase de îmbunătățire a performanței operaționale.



În România, această dimensiune retrospectivă a fost extrem de importantă în perioada post-criză financiară globală din 2008, când multe bănci au fost nevoite să își reconfigureze procesele interne și să adopte măsuri mai stricte de control și conformitate.

Funcția Retrospectivă a Auditului Intern

Deși funcția retrospectivă a auditului intern aduce numeroase beneficii, aceasta se confruntă și cu provocări specifice:

Limitările temporale:

Complexitatea datelor

**Dinamica schimbărilor
în mediu și reglementări**



Funcția vizionară a Auditului Intern

Funcția vizionară a auditului intern este legată de anticiparea provocărilor viitoare și de contribuția sa la dezvoltarea strategică a instituțiilor financiar-bancare.

Identificarea riscurilor emergente:

- Auditorii interni sunt responsabili nu doar pentru a evalua riscurile actuale, ci și pentru a anticipa riscuri viitoare. Într-un mediu financiar dinamic, riscurile cibernetice, volatilitatea piețelor internaționale sau schimbările rapide ale reglementărilor pot afecta instituțiile bancare din România. Un audit intern eficient trebuie să fie capabil să identifice și să atenționeze managementul asupra acestor riscuri emergente.

Promovarea inovației:

- În contextul transformării digitale și a adoptării tehnologiilor emergente, cum ar fi inteligența artificială și blockchain, auditul intern trebuie să fie pregătit să evalueze eficiența și riscurile acestor noi tehnologii. Totodată, poate sugera soluții inovatoare pentru îmbunătățirea proceselor interne, contribuind astfel la modernizarea și eficientizarea instituțiilor bancare.

Sprijinirea deciziilor strategice:

- Funcția vizionară a auditului intern înseamnă și implicarea sa în dezvoltarea planurilor strategice ale instituțiilor financiar-bancare. Auditorii pot oferi informații valoroase care să ghideze managementul în luarea deciziilor privind extinderea, diversificarea serviciilor sau optimizarea resurselor.

Adaptarea la schimbările legislative și reglementative:

- Mediul de reglementare se schimbă constant, iar tehnologia evoluează mai rapid decât cadrul legislativ. Funcția vizionară a auditului intern ajută organizațiile să fie pregătite pentru schimbările viitoare în reglementări, asigurând astfel conformitatea continuă și evitând sancțiuni potențiale.

Funcția vizionară a Auditului Intern



Evaluarea sustenabilității strategiei organizaționale: Auditorii interni pot evalua dacă strategiile pe termen lung ale unei bănci sunt sustenabile și realiste, analizând riscurile și oportunitățile pe termen lung. Astfel, ei pot recomanda ajustări ale strategiei pentru a asigura reziliența și adaptabilitatea pe termen lung.

Funcția vizionară a auditului intern contribuie la formularea și implementarea strategiilor pe termen lung.

Sprijinirea obiectivelor de dezvoltare durabilă: În contextul globalizării și al responsabilității sociale corporative, multe organizații (implicit și sistemul bancar) adoptă strategii de dezvoltare durabilă. Auditul intern vizionar poate evalua impactul acestor strategii și poate identifica modalități prin care organizația poate crește în mod sustenabil, fără a compromite viitorul.

Identificarea oportunităților de creștere: Pe lângă evaluarea riscurilor, funcția vizionară a auditului intern se concentrează și pe identificarea oportunităților de dezvoltare. Auditorii pot analiza piețele emergente, noile tendințe tehnologice sau evoluțiile în comportamentul clienților, oferind astfel recomandări pentru creșterea strategică.

Provocări și oportunități pentru auditorii din sectorul bancar

Provocări:

Schimbările reglementărilor: Sectorul bancar este unul dintre cele mai reglementate, iar reglementările se schimbă frecvent.

Riscuri cibernetice și tehnologice: Odată cu digitalizarea băncilor, riscurile de atacuri cibernetice au crescut. Auditorii trebuie să identifice vulnerabilitățile legate de securitatea cibernetică și să evalueze eficiența măsurilor de protecție.

Complexitatea produselor financiare: Băncile oferă o gamă largă de produse și servicii financiare complexe, de la derivative la investiții structurale. Auditorii trebuie să înțeleagă aceste produse pentru a evalua riscurile asociate.

Gestionarea riscurilor operaționale: Din cauza operațiunilor de mare amploare, există numeroase riscuri operaționale. Auditorii trebuie să se asigure că băncile dispun de controale eficiente pentru a preveni și a gestiona aceste riscuri.

Evoluția Fintech și concurența: Apariția companiilor Fintech provoacă schimbări semnificative în modul de operare al băncilor. Auditorii trebuie să evalueze riscurile legate de colaborarea cu aceste noi entități și de implementarea tehnologiilor inovatoare.



Provocări și oportunități pentru auditorii din sectorul bancar

Transformarea digitală: Digitalizarea proceselor bancare oferă auditorilor oportunități de a eficientiza auditul prin utilizarea tehnologiei, cum ar fi auditul bazat pe date și analiza avansată.

Oportunități:

Creșterea rolului în guvernanta corporativă: Auditorii interni au o oportunitate importantă de a influența strategia și direcția băncii, fiind consultanți valoroși pentru managementul superior.

Dezvoltarea competențelor în riscuri emergente: Oportunitatea de a se specializa în domenii de risc emergente, cum ar fi ESG (mediu, social, guvernanta) și riscurile cibernetice, poate oferi auditorilor o valoare adăugată importantă în evaluarea și îmbunătățirea proceselor bancare.

Colaborarea internațională: Datorită globalizării piețelor financiare, auditorii au oportunitatea de a colabora cu experți internaționali și de a învăța din cele mai bune practici globale.

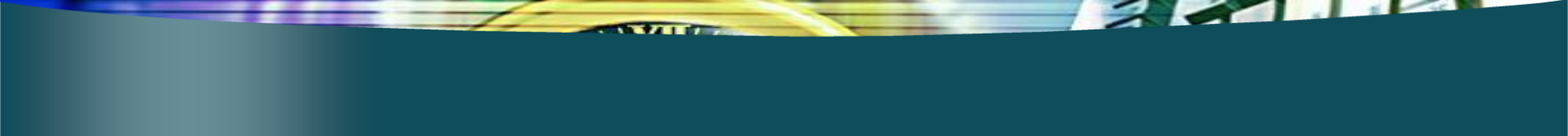
Perspective de viitor...

**Integrarea inteligenței
artificiale și a analizei de
date în procesele de audit**

compliance
risk
Internal Audit
independent
add value
effective
improve
efficient
assurance
objective

**Dinamica schimbărilor de
reglementare din
legislația financiară**

**Importanța dezvoltării
continue a competențelor
digitale și a gândirii
critice pentru auditorii
interni**



Vă mulțumesc pentru atenție!

Dr. Florin Boța-Avram,

Membru și trainer A.A.I.R.

Auditor Financiar

Fixed Income Dealer

botaavramflorin@gmail.com

