**ЛАМБЕКОВА АЙГЕРИМ НУРЛАНОВНА**

6D050800 «Есеп және аудит» мамандығы бойынша философия докторы (PhD) дәрежесін алу үшін дайындалған диссертациясына

**АНДАТПА**

ТАҚЫРЫБЫ: «ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ЕКІНШІ ДЕҢГЕЙЛІ БАНКТЕРІНДЕГІ ІШКІ АУДИТ ЖҮЙЕСІН ЖЕТІЛДІРУ»

**Зерттеу тақырыбының өзектілігі.** Экономикадағы бар белгісіздік тәуекелдері және банктер арасындағы қатаң бәсекелестік ішкі аудит жүйесінен толық және шынайы мәліметтердің болуы мен қолданылуын талап етеді. Ішкі аудит замануи банкті басқарудың негізгі құралы болып табылады және банктің барлық қызметтерін тәуелсіз бағалауды жүргізеді, оның негізгі мақсаты банк акционерлерінің басқару мен бақылаудың тиімділігіне толық сенімділігін қалыптастыру және банкпен жүзеге асырылатын операциялардың талаптарға сай және дұрыс жүзеге асырылатындығын анықтау болып табылады.

Қазіргі таңда ішкі аудит жүйесі банктік бизнесті табысты жүргізудің маңызды алғышарты болып табылады. Дұрыс ұйымдастырылған ішкі аудит банктерде қолда бар және әлеуетті мүмкіндіктерді жіберіп алмай, салыстырмалы талдау жүргізумен, қаражаттарды тартумен, орналастырумен, операцияларының табыстылығын арттырумен және бизнес-үрдісті жетілдірумен байланысты міндеттерді шешудің тиімді жолдарына қол жеткізеді.

Банктік қызметтердегі тәуекелдердің жеткілікті жоғары дәрежесі екінші деңгейлі банктерде ішкі аудиттің тиімді жүйесін ұйымдастырудағы бар мәселелерді анықтайды. Ішкі аудиттің тәуекелге бағытталуы банкті басқару үрдісінде мүмкін проблемалардың алдын алуға және болдырмауға бағытталған негізгі буын ретінде әрекет етеді. Тәуекелдерді анықтау, оларды қаржылық есептілікте көрсету тәсілдерін зерттеу және бағалау заманауи банктің ішкі аудит жүйесінің өте маңызды міндеттерінің бірі болып табылады.

Банк жүйесінің қызмет етуінің тұрақтылығы негізінен коммерциялық банктердің несиелік портфелінің сапасына байланысты. Ішкі аудиттің негізгі бағыттарының бірі соңғы уақытқа дейін несиелік портфельдің жағдайын талдауға қатысты мәселелерді ғана қамтыған, бұл ретте ішкі аудитпен оның сапасы тәуекелге бағытталған тәсіл ескеріле отырып бағаланбаған. Себебі аудиторлық тексерудің сапасы ішкі аудиторлардың кәсіби құзыреттілігіне ғана емес, тексеруді ХҚЕС пен Ішкі аудиттің халықаралық кәсіби стандарттарының өзгерістерін ескере отырып жүргізудің қолданылатын тәсілдеріне де байланысты

Жоғарыда айтылғандардың барлығы диссертациялық зерттеу тақырыбының өзектілігі мен тәжірибелік маңыздылығын растауға және екінші деңгейдегі банктерде ішкі аудит жүйесін дамыту бағыттарын анықтауға негіз болды.

**Диссертациялық зерттеудің мақсаты** Қазақстан Республикасы екінші деңгейлі банктердегі ішкі аудит жүйесін ұйымдастыру мен тиімділігін жоғарылату бойынша теориялық тұжырымдарды, әдістемелік негіздерді және тәжірибелік ұсыныстарды әзірлеу болып табылады.

**Зерттеу міндеттері.** Қойылған мақсатқа жету үшін келесі міндеттер анықталды:

* банктерде ішкі аудит жүйесін құрудың теориялық-әдіснамалық негіздерін зерттеу және екінші деңгейлі банктерде ішкі аудиттің мәні мен мазмұнын нақтылаудың қалыптасқан заманауи қарқындарын талдау негізінде «банктердегі ішкі аудит» және «банктің ішкі аудит жүйесі» түсініктерін нақтылау;
* жаһандану жағдайында ішкі аудит жүйесінің жағдайы мен даму ерекшеліктерін талдау және әдістемелік тәсілдерді жетілдіру;
* екінші деңгейдегі банктердің қаржылық тұрақтылығына әсер ететін ішкі аудиттің негізгі проблемаларын анықтау және несиелік портфельді бағалау негізінде ішкі аудиттің тұжырымдамалық құрылымдық моделін дайындау;
* несиелік қызметтер бойынша тәуекелді бағалау бойынша қолданыстағы аудиторлық үдерістерді толықтыратын ішкі аудиттің несиелік тәуекелді тексеру әдіснамасын ұсыну;
* қарыз алушының дефолт ықтималдығын бағалау моделін қолдануды негіздеу және тәуекелге бағытталған ішкі аудиттің жұмыс жоспарын және бағдарламасын әзірлеу кезінде модельді пайдалану бойынша ұсыныстар жасау.

**Зерттеу пәні** екінші деңгейдегі банктерде ішкі аудитті ұйымдастыру және жүргізу үрдісінде туындайтын экономикалық қатынастардың жиынтығы болып табылады.

**Зерттеу объектісі** ретінде Қазақстан Республикасы екінші деңгейлі банктерінде ішкі аудит жүйелерін іске асыру және олардың жұмыс істеуі үшін қажетті әдістер мен процедураларды қалыптастыру және пайдалану үрдістері қабылданды.

**Диссертациялық жұмыстың теориялық негізі** зерттеу мәселелері бойынша белгілі отандық және шетелдік ғалымдардың еңбектері, банктердегі ішкі аудит мәселелері бойынша заңнамалық және нормативтік-құқықтық құжаттар, халықаралық аудит стандарттары және халықаралық қаржылық есептілік стандарттары болып табылды.

**Зерттеудің әдіснамалық негізіне** салыстыру, топтастыру, талдау, жіктеу, статистикалық әдістер, индукция, дедукция, экономикалық-математикалық әдістер және модельдеу сияқты ғылыми әдіснамалық тәсілдер мен зерттеу әдістері алынды.

**Зерттеудің ғылыми жаңалығы** келесідей алынған нәтижелермен расталады:

* ішкі аудиттің даму қарқынын көрсететін теориялық және қолданбалы зерттеулерді тереңдетіп зерттеу және 240 ғылыми еңбектерді (R бағдарламалық пакетінде) өңдеу негізінде «банктердегі ішкі аудит» және «банктің ішкі аудит жүйесі» ұғымдарына тәуекелге бағытталған тәсілді ескере отырып, дәлелденген және нақтыланған анықтама берілді;
* ішкі аудиттің нақты трендтерін, даму перспективаларын зерттеу мақсатында және жүргізілген сұхбат, ішкі аудиттің кәсіби тәжірибесінің халықаралық негіздерінің (МОПП, (IPPF)) және 9 «Қаржы құралдары» ХҚЕС (IFRS) негізгі тұжырымдамаларын зерттеу нәтижелері бойынша тәуекелге бағытталған аудиторлық тексерулерді ұйымдастыру бағыттары ұсынылды;
* ішкі аудит жүйесі және несиелік портфель бойынша пайда болған мәселелерді, сонымен қатар Smart PLS бағдарламасы көмегімен сауалнама нәтижелерін талдау негізінде банктерге ішкі аудиттің қандай тәуелсіз айнымалыларының (ішкі аудит көлемі мен стандарттары, несиелік тәуекелді бағалау, тәуекелге бағдарланған аудиттің жылдық жоспары, тәуекелдерді басқару) көмегімен қаржылық тұрақтылыққа жетуге болатынын анықтауға мүмкіндік беретін ішкі аудиттің тұжырымдамалық құрылымдық моделі жасалды;
* тәуекелге бағытталған тәсілдің артықшылықтарын бағалау негізінде ХҚЕС талаптарын, ішкі аудиттің халықаралық кәсіби стандарттарын және ішкі аудит саласындағы Қазақстандық тәжірибені ескере отырып, банктердің несиелік тәуекелдерді төмендетулері бойынша қажетті іс-шараларды жасақтауларына ықпал ететін несиелік қызмет тәуекелдерінің ішкі аудитін жүргізу әдіснамасы ұсынылды;
* тәуекелге бағытталған ішкі аудиттің бағдарламасы және жұмыс жоспарының сапасын жақсарту мақсатында әдістемелік ұсыныстарды дайындауға мүмкіндік беретін қарыз алушының дефолт мүмкіндігін бағалау мен болжау үшін Logit моделін қолдану бойынша негіздеме берілді.

**Қорғауға шығарылатын негізгі тұжырымдамалар:**

* банктегі ішкі аудит жүйесінің теориялық аспектілерін талдау және қорыту негізінде «банктердегі ішкі аудит» және «банктің ішкі аудит жүйесі» ұғымдарының мазмұнын нақтыланған авторлық көзқарас ұсынылған: «банктердегі ішкі аудит» бұл қойылған мақсаттарға қол жеткізуді қамтамасыз ететін банкпен жүзеге асырылатын операциялардың дұрыстығын, тәуекелдердің бағалануын, корпоративтік басқару сапасын тексеруде тәуекелге бағытталған тексеру, «банктің ішкі аудит жүйесі» ұғымына банк қызметіне қатысушы тараптардың мүдделерін қорғауды қамтамасыз ететін, банк қызметтерін және бақылау процедураларын, тәуекелдерді басқару жүйелерінің нәтижелілігін үздіксіз тексерудің тиімді әдістерін біріктіретін жүйе ретінде нақтыланған анықтама берілген.
* тәуекелді ескере отырып, аудиторлық тексерулерді ұйымдастыруға әдістемелік тәсіл ұсынылды және екінші деңгейлі банктерде ішкі аудитті дамытудың басым бағыттарын анықтауға мүмкіндік беретін жұмыстағы барлық зерттеу мен модельдеу үдерісінде осы тәсілді қолдану сынақтан өтті;
* Smart PLS бағдарламасы негізінде ішкі аудит проблемаларын бағалау, банктердің несиелік портфелін талдау және сауалнама нәтижелерін зерттей отырып, банктің қаржылық тұрақтылығына ішкі аудиттің тәуелсіз айнымалыларының әсерін анықтауға ықпал ететін ішкі аудиттің тұжырымдамалық құрылымдық моделі құрылған;
* бағалау тәсілдерінің жүйелілігін қамтамасыз ететін несиелік тәуекел аудитінің әдіснамасы жасақталған және аудиторлық процедураларды жинақтау негізінде ішкі аудиторларға жүргізілетін тексерулер сапасын арттыру бойынша ұсыныстары берілген;
* тәуекелге бағытталған ішкі аудиттің бағдарламасын және жұмыс жоспарын жетілдіруге мүмкіндік беретін несие алушының дефолт ықтималдығын бағалау бойынша Logit модельді қолдану негізделген.

**Теориялық маңыздылығы** зерттеу нәтижелерінің банктердегі ішкі аудиттің тиімді жүйесін құру үшін пайдаланылу мүмкіндігінде және жұмыста тұжырымдалған теориялық негіздер мен қорытындылар ішкі аудит теориясын дамыта және толықтыра алатындығымен анықталады.

**Жұмыстың тәжірибелік маңыздылығы** екінші деңгейлі банктегі ішкі аудит жүйесін жетілдіру бойынша ұсыныстар жиынтығын қалыптастырумен анықталады.

Зерттеу нәтижелері екінші деңгейлі банктерде ішкі аудитті дамыту стратегиясын құру кезінде пайдаланылуы мүмкін, сондай-ақ қолданбалы сипаттағы ұсыныстар мен ұсынымдар ҚР Ұлттық Банкісінің 2017-2021 жылдарға «Банк секторының қаржылық тұрақтылығы мен бәсекеге қабілеттілігін арттыру» стратегиялық жоспарының тұжырымдамаларын жүзеге асыру кезінде пайдаланыла алады.

Жұмыста ұсынылған ішкі аудит жүйелерін қалыптастыру тетіктері Қазақстан Республикасының 2025 жылға дейінгі Стратегиялық даму жоспарының «Аса маңызды серпінді өзгерістер: жүйелік реформалар» бөлімін жүзеге асырудың нәтижелілігін арттыруға мүмкіндік береді.

Диссертациялық жұмыстың материалдары «Аудит», «Практикалық аудит», «Банктердегі есеп және есептілік» оқу курстарын оқығанда қолданыла алады.

**АННОТАЦИЯ**

**диссертации на соискание степени доктора философии (PhD) по специальности – 6D050800 «Учет и аудит»**

**ЛАМБЕКОВОЙ АЙГЕРИМ НУРЛАНОВНЫ**

ТЕМА: «СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА В БАНКАХ ВТОРОГО УРОВНЯ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН»

**Актуальность темы исследования**. Существующие риски неопределённости в экономике и жёсткая конкуренция между банками требуют наличияиприменения ими максимально полных и достоверных данных. Внутренний аудит является ключевым инструментом управления современного банка и проводит оценку всей деятельности банка, основной целью ставит формирование полной уверенности у акционеров в эффективности управления и контроля, а также определение правильности и соответствия осуществляемых банками операций установленным требованиям.

Система внутреннего аудита в современных условиях является важной предпосылкой для успешного ведения банковского бизнеса. Благодаря правильно организованному внутреннему аудиту банки, не упуская имеющиеся и потенциальные возможности, получают нестандартные варианты решения задач, связанных с проведением сравнительного анализа, привлечением, размещением средств и ростом эффективности операций, а также совершенствованием бизнес-процессов.

Достаточно высокая степень риска в банковской деятельности определяет имеющиеся проблемы в организации эффективной системы внутреннего аудита в банках второго уровня. Риск-ориентированность внутреннего аудита выступает как основное звено в процессе управления банком, которое направлено на предупреждение и предотвращение возможных проблем. Выявление рисков, изучение и оценка подходов к отражению их в финансовой отчётности является одной из важнейших задач системы внутреннего аудита современного банка.

Устойчивость функционирования банковской системы в значительной степени обусловлены качеством кредитного портфеля коммерческих банков. До недавнего времени в качестве одного из основных направлений внутреннего аудита охватывались только вопросы, касающиеся анализа состояния кредитного портфеля, при этом внутренним аудитом не оценивались его качество с учётом риск-ориентированного подхода. Так как качество аудиторских проверок зависит не только от профессиональной компетенции внутренних аудиторов, но и от применяемых подходов к проведению проверки с учётом изменений в МСФО и Международных профессиональных стандартов внутреннего аудита.

В совокупности всё изложенное, даёт основу для подтверждения актуальности и практической значимости диссертационного исследования, и послужило обоснованием для поиска перспектив развития систем внутреннего аудита в банках второго уровня.

**Целью диссертационного исследования** является разработка теоретических положений, методических основ и практических рекомендаций по организации и повышению эффективности системы внутреннего аудита в банках второго уровня Республики Казахстан.

**Задачи исследования.** Для достижения поставленной цели определены следующие задачи:

* исследовать теоретико-методологические основы построения системы внутреннего аудита в банках и на основе анализасложившихся современных тенденций конкретизировать сущность и содержания трактовки понятий «внутреннего аудита в банках» и «системы внутреннего аудита в банках»;
* проанализировать состояние и особенности развития систем внутреннего аудита в условиях глобализации и усовершенствовать методические приемы;
* на основе выявления основных проблем внутреннего аудита, влияющих на финансовую устойчивость банков второго уровня, и оценки кредитного портфеля разработать концептуальную структурную модель внутреннего аудита;
* предложить методологию проверки внутреннего аудита кредитного риска, дополняющей существующие аудиторские процедуры по оценке риска кредитной деятельности;
* обосновать применение модели оценки вероятности дефолта заемщика и дать рекомендации по использованию модели при разработке рабочего плана и программы рискоориентированного внутреннего аудита.

**Предметом исследования** является совокупность экономических отношений, возникающих в процессе организации и проведения внутреннего аудита в банках второго уровня.

В качестве **объекта исследования** приняты процессы формирования и использования методов и процедур, необходимых для реализации и функционирования систем внутреннего аудита в банках второго уровня Республики Казахстан.

**Теоретической основой** послужили труды ведущих отечественных и зарубежных учёных по проблемам исследования, законодательные и нормативно-правовые документы по вопросам внутреннего аудита в банках, международные стандарты аудита и международные стандарты финансовой отчётности.

Методологической основой исследования стали научные методологические подходы и методы исследования, такие как сравнение, группировка, анализ, классификация, статистические методы, индукция, дедукция, моделирование и экономико-математические методы.

**Научная новизна исследования** подтверждается следующими полученными результатами:

* на основе углублённого изучения теоретических и прикладных исследований и обработки 240 научных трудов (в программном пакете R), отражающих тенденцию развития внутреннего аудита, дано аргументированное и уточнённое определение понятиям «внутренний аудит в банках» и «системы внутреннего аудита в банках», с учётом риск-ориентированного подхода;
* с целью исследования реальных трендов, перспектив развития внутреннего аудита и по результатам проведённого интервью, изучения основных положений Международных основ профессиональной практики внутреннего аудита (МОПП, (IPPF)) и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» предложены направления организации аудиторских проверок ориентированного на риск;
* на основе анализа проблем внутреннего аудита, кредитного портфеля и результатов анкетирования с помощью Smart PLS программы разработана концептуальная структурная модель внутреннего аудита, позволяющая банкам определиться с помощью каких независимых переменных внутреннего аудита (объема и стандартов внутреннего аудита, оценки кредитного риска, годового плана аудита, ориентированного на риск, управление рисками) можно достичь финансовой стабильности;
* на основе оценки преимуществ рискориентированного подхода предложена методология проведения риск-ориентированного внутреннего аудита кредитного риска, способствующая разработке банками необходимых мероприятий для их минимизации с учётом требований МСФО, Международных профессиональных стандартов внутреннего аудита и казахстанской практики в области внутреннего аудита;
* дано обоснование применения Logit модели для оценки и прогнозирования возможности дефолта заемщика, позволяющих разработать методические рекомендации для улучшения программы и рабочего плана рискориентированного внутреннего аудита.

**Основные положения, выносимые на защиту:**

* на основе анализа и обобщения теоретических аспектов системы внутреннего аудита в банках представлен уточнённый авторский подход к содержанию понятия внутреннего аудита в банках, представляющие собой контроль, имеющий риск-ориентированный подход, направленный на проверку качества корпоративного управления, оценки рисков, которые обеспечивают достижение поставленных целей и понятия системы внутреннего аудита в банках – как систему, объединяющую эффективные методы непрерывной проверки деятельности банка и процедур контроля, результативности систем управления рисками, обеспечивающие защиту интересов сторон, участвующих в банковском бизнесе.
* предложен методологический подход к организации аудиторских проверок с учётом риска и апробировано применение данного подхода в процессе всего исследования и моделирования, позволяющая выявить приоритетные направления развития внутреннего аудита в банках второго уровня;
* на базе Smart PLS программы с учётом оценки проблем внутреннего аудита, анализа кредитного портфеля и изучения результатов анкетирования построена концептуальная структурная модель внутреннего аудита, способствующая, установлению влияния независимых переменных внутреннего аудита на финансовую устойчивость банка;
* разработана методология аудита кредитного риска, обеспечивающая системность подходов к оценке и на основе обобщения аудиторских процедур предложены рекомендации по повышению качества проведения проверок внутренними аудиторами;
* обосновано применение Logit модели для оценки вероятности дефолта заемщика, дающая возможность усовершенствовать программу и рабочий план риск-ориентированного внутреннего аудита.

**Теоретическая значимость** работы заключается в том, что сформулированные в работе теоретические положения и выводы могут развивать и дополнять теорию внутреннего аудита, в возможности использования результатов исследования для создания банками эффективной системы внутреннего аудита.

**Практическая значимость** работы заключается в разработке и практическом применении методических рекомендаций по использованию на практике риск-ориентированного внутреннего аудита в банках второго уровня.

Результаты исследования могут быть использованы при построении стратегии развития внутреннего аудита банками второго уровня, а также предложения и рекомендации прикладного характера могут быть использованы при реализации концепций «Повышение финансовой устойчивости и конкурентоспособности банковского сектора» Стратегического плана Национального Банка РК на 2017—2021 гг.

Предложенные в работе механизмы формирования систем внутреннего аудитапозволят повысить результативность реализации главы [4 «Важнейшие прорывные изменения: системные реформы](https://online.zakon.kz/document/?doc_id=38490966#sub_id=400)» Стратегического плана развития Республики Казахстан до 2025 года».

Материалы диссертационной работы могут применяться при чтении учебных курсов «Аудит», «Практический аудит», «Учёт и отчётность в банках».

**ANNOTATION**

on the theses for PhD degree in the 6D050800 - «Accounting and Audit» specialty

**LAMBEKOVA AIGERIM NURLANOVNA**

«IMPROVING THE INTERNAL AUDIT SYSTEM IN SECOND-TIER BANKS OF THE REPUBLIC OF KAZAKHSTAN»

**Thematic justification**. The existing risks of economic uncertainty and fierce competition between banks require availability and use of the most complete and reliable data. Internal audit is a modern bank’s key management tool, which performs an independent assessment of all the bank's activities. Its’ main goal is to build complete confidence among shareholders in the management and control effectiveness.

In modern conditions, internal audit system is an important prerequisite for the successful conduct of the banking business. Thanks to a properly organized internal audit, banks receive non-standard options for solving tasks related to performing a comparative analysis, raising and allocating funds and increasing the efficiency of operations, as well as improving business processes– all without missing the available and potential opportunities.

A considerably high degree of risk in banking determines the existing problems in organizing an effective internal audit system in second-tier banks. The risk-based orientation of the bank's internal audit acts as a main management link aimed at preventing and avoidance of possible problems. Identifying risks, studying and evaluating approaches to reflecting them in financial statements is one of the most important tasks of the modern bank’s internal audit system.

The stability of the banking system is largely due to the commercial banks’ loan portfolio quality. Only issues related to the analysis of the portfolio credit quality were covered as one of the main areas of internal audit, while the internal audit did not evaluate its quality considering the risk-based approach. Since the quality of audits does not only depend on internal auditors’ professional competence, but also on the approaches used while considering changes in IFRS and International Standards for the Professional Practice of Internal Auditing.

In total, all of the above provides a basis for confirming the relevance and practical significance of the research, and serves as a justification for searching for prospects for the development of internal audit systems in second-tier banks.

**Dissertation research purpose** is to develop theoretical principles, methodological foundations and practical recommendations for organizing and improving the effectiveness of the internal audit system in second-tier banks of the Republic of Kazakhstan.

**Research objectives.** To reach the end of purpose, the following tasks have been defined:

- to study theoretical and methodological foundations for building an internal audit system in banks and specifying the nature and content of the interpretation of internal audit in second-tier banks and the “internal audit system” based on an analysis of current trends;

- to analyze the state and features of the internal audit systems development in the globalized world and to improve methodological procedures;

- to develop a conceptual structural internal audit model on the basis of identifying main internal audit problems that affect the financial stability of second-tier banks, and assessing the credit portfolio;

- to propose a procedure for the internal audit of credit risk complementing the existing audit procedures for assessing the risk of credit activity;

- to substantiate the application of the model for assessing the probability of the borrower’s default and to offer recommendations on the use of the model for developing a work plan and a risk-based internal audit program.

**Research focus** is a set of theoretical and methodological issues related to the process of organizing and performing internal audits in second-tier banks.

As a **research subject**, processes of formation and use of the methods and procedures necessary for the implementation and functioning of internal audit systems in second-tier banks of the Republic of Kazakhstan were adopted.

**Theoretical background** were the papers on research issues written by leading local and foreign scientists, legislative and various regulatory documents on internal audit in banks, international audit standards and international financial reporting standards.

**Research framework** were scientific methodological approaches and study methods such as comparison, grouping, analysis, classification, statistical methods, induction, deduction, modeling and economic and mathematical methods.

**Scientific novelty of the research** is confirmed by the following achieved results:

- on the basis of an in-depth study of theoretical and applied research and processing of 240 scientific papers (performed in R software environment) reflecting the development trend of internal audit, a reasoned and refined definition of the “internal audit in banks” and “internal audit system in banks” concepts considering risk-based approach has been given;

- in order to study real trends, prospects for the internal audit development and according to the results of the interview and studying the main provisions of the International Professional Practices Framework of the Internal Auditing (IPPF) and IFRS 9 “Financial Instruments”, directions for organizing risk-oriented audits have been proposed;

- based on the analysis of internal audit problems, credit portfolio and questionnaire results using the Smart PLS software, a conceptual structural model of internal audit has been developed. This allows banks to determine which independent variables of internal audit (volume and standards of internal audit, credit risk assessment, annual risk-oriented audit plan, risk management) allow financial stability;

- based on the risk-based approach benefits assessment, a methodology has been proposed for conducting a risk-oriented internal audit of credit risk, which helps banks develop necessary measures to minimize them considering the requirements of IFRS, International Standards for the Professional Practice of Internal Auditing and Kazakhstan’ sown internal audit practice;

- a rationale for the use of the Logit model for assessing and predicting the possibility of the borrower’s default has been given. This allows developing guidelines for improving the programs and work plan of risk-oriented internal audit.

**The main provisions to be defended:**

- on the basis of analysis and generalization of theoretical aspects of an internal audit system in banks, a refined author's approach to the content of the concept of internal audit in banks is presented. This is control with a risk-based approach aimed at inspecting the quality of corporate governance, assessing risks, which ensure the achievement of goals and the concept of an internal audit systems in banks as a system combining effective methods of continuous inspection of bank activities and control procedures, risk management systems performance. These methods protect the interests of parties involved in the banking business;

- a methodological approach to the organization of risk-oriented audits has been proposed and the application of this approach in the entire research process and modeling has been tested. This allows identifying priority areas for the development of internal audit in second-tier banks;

- on the basis of the Smart PLS software, considering the assessment of internal audit issues, credit portfolio analysis and the questionnaire results, a conceptual structural model of internal audit has been developed. This helps establish the influence of independent internal audit variables on the bank’s financial stability;

- a credit risk audit methodology has been developed that ensures a systematic approach to assessing and, based on a synthesis of audit procedures, recommendations for improving the quality of inspections by internal auditors have been offered;

- the use of the Logit model for assessing the probability of the borrower’s default has been justified. This allows improvement of the program and work plan of a risk-oriented internal audit.

**Theoretical relevance** of the paper is in the fact that the theoretical provisions and conclusions formulated in the paper can further elaborate and supplement the internal audit theory in the possibility of using the research results to create an effective internal audit system by banks.

**Practical significance** of the paper is in the development and practical application of methodological recommendations on the practical use of risk-oriented internal audit in second-tier banks.

Research results can be used to build a strategy for the development of internal audit by second-tier banks, while given proposals and recommendations of an applied nature can be used to implement the concepts of “Improving the financial stability and competitiveness of the banking sector” of the Strategic Plan of the National Bank of the Republic of Kazakhstan for 2017—2021.

The proposed mechanisms for the formation of internal audit systems will improve the effectiveness of the implementation of Chapter 4, “Most Important Breakthrough Changes: System Reforms”, of the Strategy for Development of the Republic of Kazakhstan until the Year 2025.

The research data can be used forgiving the training courses “Audit”, “Practical audit”, “Accounting and reporting in banks”.