

ПРОТОКОЛ

заседания Рабочего органа Совета по аудиторской деятельности

Москва

от 6 февраля 2018 г. № 76

ПРЕДСЕДАТЕЛЬСТВОВАЛ

Председатель Рабочего органа Совета по аудиторской деятельности
Е.В. Старовойтова

Присутствовали:

- | | |
|------------------------------|--|
| члены Рабочего органа Совета | - Е.Н. Алабужева, Т.А. Арвачева,
М.Е. Егоров, Н.В. Кобозева,
И.В. Красильникова, И.М. Милюкова,
О.А. Носова, С.А. Рассказова -
Николаева, А.Л. Руф, С.С. Суханов,
И.А. Тютина, В.Т. Чая |
| приглашенные | - А.А. Мазурец (Банк России),
Л.Х. Муромцева (Федеральное
казначейство), М.Э. Надеждина
(Российский Союз аудиторов),
В.Я. Соколов (АНО «Единая
аттестационная комиссия»),
Е.А. Чёмова (Российский Союз
аудиторов), Е.А. Черемных (Минфин
России) |

I. О повестке дня заседания Рабочего органа Совета по аудиторской деятельности

(Старовойтова)

Утвердить повестку заседания согласно приложению.

II. О предложениях по совершенствованию норм законодательства Российской Федерации об аудиторской деятельности в части осуществления внеплановых внешних проверок качества работы аудиторских организаций

(Кобозева, Муромцева, Надеждина, Чая)

1. Принять к сведению информацию Федерального казначейства и Комиссии по контролю качества работы по данному вопросу.
2. Комиссии по контролю качества работы совместно с Федеральным казначейством продолжить работу по данному вопросу.

III. О внесении изменений в Единые критерии оценки качества аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций при осуществлении внешнего контроля качества работы аудиторских организаций и аудиторов

(Арвачева, Егоров, Кобозева, Красильникова, Милюкова, Муромцева, Носова, Соколов, Старовойтова, Тютина, Чая)

1. Принять к сведению информацию Комиссии по контролю качества работы по данному вопросу.

2. Рекомендовать Совету по аудиторской деятельности:

а) одобрить изменения Единых критериев оценки качества аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций при осуществлении внешнего контроля качества работы аудиторских организаций и аудиторов согласно приложению;

б) предложить саморегулируемым организациям аудиторов утвердить не позднее 1 мая 2018 г. указанные в подпункте «а» настоящего пункта изменения Единых критериев оценки качества аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций при осуществлении внешнего контроля качества работы аудиторских организаций и аудиторов и довести их до сведения своих членов.

3. Поручить члену Рабочего органа Совета по аудиторской деятельности Н.В. Кобозевой представить данный вопрос Совету по аудиторской деятельности.

IV. О методических рекомендациях по аудиту бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных организаций

(Арвачева, Милюкова, Надеждина, Чая)

1. Принять к сведению информацию Комиссии по вопросам регулирования аудиторской деятельности по данному вопросу.

2. С учетом состоявшегося обсуждения одобрить методические рекомендации по аудиту бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных организаций согласно приложению.

Председатель Рабочего органа
Совета по аудиторской деятельности

Е.В. Старовойтова

Секретарь Рабочего органа
Совета по аудиторской деятельности

Т.А. Арвачева

Приложение № 1 к протоколу заседания
Рабочего органа Совета по аудиторской
деятельности от 6 февраля 2018 г. № 76

ПОВЕСТКА ЗАСЕДАНИЯ
Рабочего органа Совета по аудиторской деятельности

1. О предложениях по совершенствованию норм законодательства Российской Федерации об аудиторской деятельности в части осуществления внеплановых внешних проверок качества работы аудиторских организаций
2. О внесении изменений в Единые критерии оценки качества аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций при осуществлении внешнего контроля качества работы аудиторских организаций и аудиторов
3. О методических рекомендациях по аудиту бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных организаций
4. Разное

Приложение № 2 к протоколу заседания
Рабочего органа Совета по аудиторской
деятельности от 6 февраля 2018 г. № 76

**Единые критерии оценки качества аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций при осуществлении
внешнего контроля качества работы аудиторских организаций и аудиторов**

Оценка	Вид заключения	Критерии	Документ, выдаваемый по результатам плановой проверки
1	Не выявлены нарушения	<p>1. Аудиторская организация (индивидуальный аудитор) соблюдает требования Федерального закона "Об аудиторской деятельности", стандартов аудиторской деятельности, Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, Кодекса профессиональной этики аудиторов, а также Устава саморегулируемой организации аудиторов.</p> <p>2. Внутренний контроль качества работы аудиторской организации (индивидуального аудитора) эффективен и обеспечивает соблюдение аудиторской организацией (индивидуальным аудитором) и ее (его) работниками установленных требований.</p> <p>3. Осуществление организационных мер для обеспечения качества аудиторских услуг не требуется.</p>	Свидетельство о прохождении внешнего контроля качества работы
2	Выявлены несущественные нарушения	<p>1. Аудиторская организация (индивидуальный аудитор) в целом соблюдает требования Федерального закона "Об аудиторской деятельности", стандартов аудиторской деятельности, Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, Кодекса профессиональной этики аудиторов, а также Устава саморегулируемой организации аудиторов.</p> <p>2. Внутренний контроль качества работы аудиторской организации (индивидуального аудитора) в целом обеспечивает соблюдение аудиторской организацией (индивидуальным аудитором) и ее (его) работниками установленных требований.</p> <p>3. Требуется отдельные организационные меры для обеспечения качества</p>	Свидетельство о прохождении внешнего контроля качества работы

		аудиторских услуг.	
3	Выявлены существенные устранимые нарушения	<p>1. В деятельности аудиторской организации (индивидуального аудитора) выявлены существенные устранимые нарушения требований Федерального закона "Об аудиторской деятельности" и (или) стандартов аудиторской деятельности, и (или) Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, и (или) Кодекса профессиональной этики аудиторов, и (или) Устава саморегулируемой организации аудиторов.</p> <p>2. Организация внутреннего контроля качества работы аудиторской организации (индивидуального аудитора) не в полной мере обеспечивает соблюдение аудиторской организацией (индивидуальным аудитором) и ее (его) работниками установленных требований.</p> <p>3. Характер выявленных нарушений предопределяет необходимость системных организационных мер по устранению нарушений и обеспечению качества аудиторских услуг.</p>	Выписка из решения специализированного органа по осуществлению внешнего контроля качества работы
4	Выявлены существенные неустраняемые нарушения	<p>1. В деятельности аудиторской организации (индивидуального аудитора) выявлены существенные неустраняемые нарушения требований Федерального закона "Об аудиторской деятельности" и (или) стандартов аудиторской деятельности, и (или) Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, и (или) Кодекса профессиональной этики аудиторов, и (или) Устава саморегулируемой организации аудиторов.</p> <p>2. Организация внутреннего контроля качества работы аудиторской организации (индивидуального аудитора) не в полной мере обеспечивает соблюдение аудиторской организацией (индивидуальным аудитором) и ее (его) работниками установленных требований.</p> <p>3. Характер выявленных нарушений предопределяет необходимость системных организационных мер по недопущению в дальнейшем нарушений и обеспечению качества аудиторских услуг.</p>	Выписка из решения специализированного органа по осуществлению внешнего контроля качества работы
5	Выявлены грубые нарушения	1. В деятельности аудиторской организации (индивидуального аудитора) выявлены грубые нарушения требований Федерального закона "Об аудиторской деятельности" и (или) стандартов аудиторской деятельности, и (или) Правил	Выписка из решения специализированного органа по

		<p>независимости аудиторов и аудиторских организаций, и (или) Кодекса профессиональной этики аудиторов, и (или) Устава саморегулируемой организации аудиторов.</p> <p>2. Внутренний контроль качества работы аудиторской организации (индивидуального аудитора) отсутствует или не обеспечивает соблюдение аудиторской организацией (индивидуальным аудитором) и ее (его) работниками установленных требований.</p> <p>3. Характер выявленных нарушений предопределяет необходимость организации внутреннего контроля и принятия системных организационных мер по приведению деятельности аудиторской организации (индивидуального аудитора) в соответствие с требованиями Федерального закона "Об аудиторской деятельности", стандартов аудиторской деятельности, Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, Кодекса профессиональной этики аудиторов.</p>	осуществлению внешнего контроля качества работы
--	--	--	---

В случае, когда аудиторская организация (индивидуальный аудитор) в проверяемом периоде не осуществляла аудиторскую деятельность, по результатам внешнего контроля качества работы такой аудиторской организации (такого индивидуального аудитора) выдается следующее заключение:

Оценка	Вид заключения	Критерии	Документ, выдаваемый по результатам плановой проверки
Качество аудиторской деятельности не оценивалось в связи с неосуществлением такой деятельности	Не выявлены нарушения	<p>1. В проверяемом периоде аудиторская организация (индивидуальный аудитор) аудиторскую деятельность не осуществляла (не осуществлял).</p> <p>2. Аудиторская организация (индивидуальный аудитор) соблюдает требования Федерального закона "Об аудиторской деятельности", стандартов аудиторской деятельности, Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, Кодекса профессиональной этики аудиторов, а также Устава саморегулируемой организации аудиторов.</p>	Свидетельство о прохождении внешнего контроля качества работы

		<p>3. Внутренний контроль качества работы аудиторской организации (индивидуального аудитора) эффективен и обеспечивает соблюдение аудиторской организацией (индивидуальным аудитором) и ее (его) работниками установленных требований.</p> <p>4. Осуществление организационных мер для обеспечения качества аудиторских услуг не требуется.</p>	
<p>Качество аудиторской деятельности не оценивалось в связи с неосуществлением такой деятельности</p>	<p>Выявлены незначительные нарушения</p>	<p>1. В проверяемом периоде аудиторская организация (индивидуальный аудитор) аудиторскую деятельность не осуществляла (не осуществлял).</p> <p>2. Аудиторская организация (индивидуальный аудитор) в целом соблюдает требования Федерального закона "Об аудиторской деятельности", стандартов аудиторской деятельности, Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, Кодекса профессиональной этики аудиторов, а также Устава саморегулируемой организации аудиторов.</p> <p>3. Внутренний контроль качества работы аудиторской организации (индивидуального аудитора) в целом обеспечивает соблюдение аудиторской организацией (индивидуальным аудитором) и ее (его) работниками установленных требований.</p> <p>4. Требуется отдельные организационные меры для обеспечения качества аудиторских услуг.</p>	<p>Свидетельство о прохождении внешнего контроля качества работы</p>
<p>Качество аудиторской деятельности не оценивалось в связи с неосуществлением такой деятельности</p>	<p>Выявлены существенные нарушения</p>	<p>1. В проверяемом периоде аудиторская организация (индивидуальный аудитор) аудиторскую деятельность не осуществляла (не осуществлял).</p> <p>2. В деятельности аудиторской организации (индивидуального аудитора) выявлены существенные нарушения требований Федерального закона "Об аудиторской деятельности", стандартов аудиторской деятельности, Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, Кодекса профессиональной этики аудиторов, а также Устава саморегулируемой организации аудиторов.</p> <p>3. Организация внутреннего контроля качества работы аудиторской организации (индивидуального аудитора) не в полной мере обеспечивает соблюдение аудиторской организацией (индивидуальным аудитором) и ее (его) работниками установленных требований.</p>	<p>Выписка из решения специализированного органа по осуществлению внешнего контроля качества работы</p>

		4. Характер выявленных нарушений предопределяет необходимость системных организационных мер по устранению нарушений и обеспечению качества аудиторских услуг.	
Качество аудиторской деятельности не оценивалось в связи с неосуществлением такой деятельности	Выявлены существенные неустранимые нарушения	<p>1. В проверяемом периоде аудиторская организация (индивидуальный аудитор) аудиторскую деятельность не осуществляла (не осуществлял).</p> <p>2. В деятельности аудиторской организации (индивидуального аудитора) выявлены существенные неустранимые нарушения требований Федерального закона "Об аудиторской деятельности", стандартов аудиторской деятельности, Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, Кодекса профессиональной этики аудиторов, а также Устава саморегулируемой организации аудиторов.</p> <p>3. Организация внутреннего контроля качества работы аудиторской организации (индивидуального аудитора) не в полной мере обеспечивает соблюдение аудиторской организацией (индивидуальным аудитором) и ее (его) работниками установленных требований.</p> <p>4. Характер выявленных нарушений предопределяет необходимость системных организационных мер по недопущению в дальнейшем нарушений и обеспечению качества аудиторских услуг.</p>	Выписка из решения специализированного органа по осуществлению внешнего контроля качества работы
Качество аудиторской деятельности не оценивалось в связи с неосуществлением такой деятельности	Выявлены грубые нарушения	<p>1. В проверяемом периоде аудиторская организация (индивидуальный аудитор) аудиторскую деятельность не осуществляла (не осуществлял).</p> <p>2. В деятельности аудиторской организации (индивидуального аудитора) выявлены грубые нарушения требований Федерального закона "Об аудиторской деятельности", стандартов аудиторской деятельности, Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, Кодекса профессиональной этики аудиторов, а также Устава саморегулируемой организации аудиторов.</p> <p>3. Внутренний контроль качества работы аудиторской организации (индивидуального аудитора) отсутствует или не обеспечивает соблюдение аудиторской организацией (индивидуальным аудитором) и ее (его) работниками установленных требований.</p> <p>4. Характер выявленных нарушений предопределяет необходимость</p>	Выписка из решения специализированного органа по осуществлению внешнего контроля качества работы

		организации внутреннего контроля и принятия системных организационных мер по приведению деятельности аудиторской организации (индивидуального аудитора) в соответствии с требованиями Федерального закона "Об аудиторской деятельности", стандартов аудиторской деятельности, Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, Кодекса профессиональной этики аудиторов.	
--	--	---	--

По результатам внеплановой внешней проверки качества работы аудиторской организации (индивидуального аудитора) выдается Выписка из решения специализированного органа по осуществлению внешнего контроля качества работы.

Примечание

Для целей настоящего документа понятия «несущественное нарушение», «существенное нарушение», «неустранимое нарушение», «грубое нарушение» используются в значении, определенном Классификатором нарушений и недостатков, выявляемых в ходе внешнего контроля качества работы аудиторских организаций, аудиторов, одобренным Советом по аудиторской деятельности 15 декабря 2016 г. (протокол № 29), с изменениями от 22 декабря 2017 г. (протокол № 37).

**Методические рекомендации
по аудиту бухгалтерской (финансовой) отчетности
кредитных организаций¹**

Настоящие Методические рекомендации разработаны на основе Международных стандартов аудита (МСА) и содержат особенности применения отдельных положений МСА при аудите бухгалтерской (финансовой) отчетности² кредитных организаций.

Настоящие методические рекомендации не заменяют МСА. Перечень вопросов/процедур, описанных в настоящих Методических рекомендациях, не является исчерпывающим и обязательным. Выбор процедур, включая оценку рисков существенного искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок, определяется аудиторской организацией на основе профессионального суждения. Если аудиторская организация в рамках конкретного аудиторского задания обоснованно решает не выполнять какие-либо процедуры, описанные в настоящих Методических рекомендациях, сам по себе данный факт не может и не должен рассматриваться как недостаток проведенного аудита.

Руководство кредитной организации несет ответственность за подготовку и достоверное представление бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с требованиями применимой концепции подготовки такой отчетности, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок. Цель аудиторской организации состоит в получении разумной, но не абсолютной уверенности в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего мнение аудиторской организации о достоверности данной отчетности. В силу неотъемлемых ограничений аудита существует неизбежный риск

¹ Настоящие Методические рекомендации подготовлены по результатам обобщения практики применения законодательства Российской Федерации об аудиторской деятельности (в том числе практики осуществления внешнего контроля качества работы аудиторских организаций), не является нормативным правовым актом.

² Здесь и далее бухгалтерская (финансовая) отчетность, составленная в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, и консолидированная финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

того, что некоторые существенные искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности не удастся обнаружить, даже если аудит должным образом спланирован и проводится в соответствии с МСА. Аудиторская организация получает понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемой кредитной организации.

При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство кредитной организации несет ответственность за оценку способности кредитной организации продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения непрерывности деятельности (за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать кредитную организацию, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности). В свою очередь, аудиторская организация делает вывод о правомерности применения руководством аудируемой кредитной организации допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемой кредитной организации продолжать непрерывно свою деятельность.

Настоящие Методические рекомендации описывают особенности аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации на каждой из основных стадий аудиторского задания, а именно:

- получение понимания аудируемой кредитной организации и ее окружения, включая ее систему внутреннего контроля;
- тестирование средств контроля;
- выполнение процедур проверки по существу;
- выполнение процедур на завершающей стадии выполнения аудиторского задания, формирование мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности и аудиторского заключения по ней.

Понимание аудируемой кредитной организации и ее окружения

Для того, чтобы получить понимание аудируемой кредитной организации и ее окружения, включая ее систему внутреннего контроля, аудиторской организации целесообразно выполнить следующие процедуры:

- 1) получить и проанализировать акты проверок Банка России, налоговых и иных регулирующих, контрольных, надзорных органов, а также выпущенные по результатам проверок предписания;

2) получить и проанализировать акты проверок службы внутреннего аудита кредитной организации;

3) получить и проанализировать структуру группы, в которую входит кредитная организация, а также список связанных сторон;

4) проанализировать структуру бухгалтерского баланса, отчета о финансовом положении и отчета о финансовых результатах, отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе аудируемой кредитной организации. При этом целесообразно обратить особое внимание на наличие:

4.1) значительных объемов и/или значительного роста кредитов, выданных физическим лицам и юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями;

4.2) значительных объемов и/или значительного роста текущих счетов и депозитов физических лиц;

4.3) выпущенных долговых или долевыми ценных бумаг, включенных в котировальный список;

4.4) значительных по объему небанковских операций (активов и обязательств и/или доходов и расходов), например, вложений в движимое или недвижимое имущество, полученное в результате взыскания задолженности;

4.5) значительных по объему инвестиций в некотируемые долевыми ценные бумаги, включая паи паевых инвестиционных фондов;

4.6) значительных по объему нестандартных и/или сложноструктурированных операций;

4.7) значительных изменений в структуре активов и обязательств и/или доходов и расходов по сравнению с предыдущим отчетным периодом;

5) проанализировать значения обязательных нормативов аудируемой кредитной организации в течение отчетного периода.

Тестирование средств контроля

В процессе оценки рисков аудиторская организация получает понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемой кредитной организации. МСА не требуют, чтобы аудиторская организация проводила тестирование операционной эффективности средств контроля. Тестирование операционной эффективности средств контроля проводится аудиторской организацией, если:

1) оценка ею рисков существенного искажения на уровне предпосылок включает ожидание того, что средства контроля эффективны (т.е. аудиторская организация намерена полагаться на операционную эффективность средств контроля при определении характера, сроков и объема процедур проверки по существу); или

2) одни лишь процедуры проверки по существу не в состоянии обеспечить получение достаточных надлежащих аудиторских доказательств на уровне предпосылок. Тестирование операционной эффективности средств контроля, как правило, проводится аудиторской организацией с учетом уровня существенности соответствующих операций, для следующих областей:

2.1) кредиты, выданные физическим и юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями;

2.2) текущие счета и депозиты физических и юридических лиц, не являющихся кредитными организациями;

2.3) межбанковские операции по привлечению и размещению денежных средств;

2.4) доходы и расходы от операций с ценными бумагами, драгоценными металлами, иностранной валютой;

2.5) прочие операции кредитных организаций (например, комиссионные доходы и т.п.).

Выполнение процедур проверки по существу

Характер, сроки и объем аудиторских процедур определяется с учетом и в ответ на оцененные риски существенного искажения на уровне предпосылок подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности. Как правило, областями наиболее высокого риска в кредитных организациях являются следующие:

1) соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, а также наличие вложений кредитной организации в источники собственных средств (капитала);

2) соблюдение законодательных требований в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – «ПОД/ФТ»);

3) соблюдение требований к оценке активов;

4) соблюдение применимых нормативных актов в отношении полноты отражения обязательств, резервов – оценочных обязательства некредитного характера, условных обязательств кредитного характера;

5) соблюдение применимых нормативных актов в отношении отражения в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности нестандартных, сложноструктурированных операций, а также операций, приводящих к значимому эффекту на финансовый результат кредитной организации;

6) применение принципа непрерывности деятельности, используемого в бухгалтерском учете, при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также наличие существенной неопределенности в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности кредитной организации продолжать непрерывно деятельность;

7) соблюдение применимых нормативных актов в отношении полноты раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Примерный перечень аудиторских процедур в соответствующих областях приведен в приложении к настоящим Методическим рекомендациям.

Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации должно включать результаты проверки аудиторской организацией вопросов, предусмотренных статьей 42 Федерального закона «О банках и банковской деятельности». Для целей такой проверки аудиторская организация проводит дополнительные к аудиту процедуры, а также надлежаще документирует их.

Выполнение процедур на завершающей стадии выполнения аудиторского задания, формирование мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности и аудиторского заключения о ней

На завершающей стадии выполнения аудиторского задания, при формировании мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности и аудиторского заключения о ней аудиторская организация должна оценить, подготовлена ли бухгалтерская (финансовая) отчетность во всех существенных аспектах в соответствии с требованиями применимой концепции подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности. Оценке, в частности, подлежит:

1) является ли информация, представленная в бухгалтерской (финансовой) отчетности, уместной, надежной, сопоставимой и понятной. При осуществлении такой оценки учитывается:

1.1) включена ли информация, которая должна быть включена, а также то, надлежащим ли образом эта информация классифицирована, сгруппирована и представлена;

1.2) не искажено ли общее представление бухгалтерской (финансовой) отчетности включением информации, которая является несоответствующей или делает неочевидным надлежащее содержание раскрытых вопросов;

2) обеспечивает ли бухгалтерская (финансовая) отчетность надлежащее раскрытие информации, позволяющее предполагаемым пользователям отчетности понять влияние существенных операций и событий на информацию, представленную в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

При рассмотрении полноты раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации аудиторской организации рекомендуется:

1) заполнить проверочный список полноты раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с требованиями применимой концепции подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности или выполнить иную аналогичную процедуру;

2) проверить точность числовой и поясняющей информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

При аудите бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации аудиторской организации рекомендуется особое внимание уделить проверке:

1) полноты и точности раскрытия информации о системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы;

2) полноты и точности раскрытия информации об операциях со связанными сторонами, в том числе полноты перечня лиц, включенных в состав банковской группы, в которую входит аудируемая кредитная организация;

3) достаточности раскрытой информации в случае, если выявлены определенные события или условия и имеется существенная неопределенность в отношении способности кредитной организации непрерывно продолжать деятельность. Если аудиторская организация приходит к выводу о наличии существенной неопределенности, в аудиторском заключении необходимо привлечь внимание к соответствующему раскрытию информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать мнение о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Аудиторское заключение о бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных организаций, ценные бумаги которых допущены к организованным торгам, должно включать описание ключевых вопросов аудита, когда аудиторская организация принимает решение проинформировать о ключевых вопросах аудита в аудиторском заключении. Ключевыми вопросами аудита являются те вопросы, которые согласно профессиональному суждению аудиторской организации являлись наиболее значимыми для аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности. Ключевые вопросы аудита выбираются из числа вопросов, которые были доведены до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление в аудируемой кредитной организации. Области, требующие значительного внимания аудиторской организации, часто представляют собой компоненты бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые связаны со сложностями или требуют применения руководством значимого суждения, а, следовательно, обычно предполагают использование аудиторской организацией сложных, комплексных суждений. В свою очередь, это часто влияет на общую стратегию аудита, распределение ресурсов аудиторской организацией и объем работ, выполняемых в отношении таких вопросов в рамках аудита. Это может влиять, например, на уровень участия более опытных сотрудников в аудиторском задании или на привлечение эксперта аудиторской организации или лиц, обладающих знаниями и опытом в особой области бухгалтерского учета или аудита, которые являются сотрудниками аудиторской организации или привлекаются ею для работы в данных областях. В случае выбора какого-либо вопроса в качестве ключевого вопроса аудита аудиторская организация должна убедиться в наличии в

бухгалтерской (финансовой) отчетности соответствующего раскрытия, касающегося данного вопроса.

Ключевые вопросы аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных организаций могут включать, например:

1) оценку величины резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности/резервов под обесценение по кредитам, выданным физическим и юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями;

2) оценку справедливой стоимости некотируемых долевого инструментов;

3) оценку прочих активов (например, гудвила, отложенных налоговых активов);

4) определение стороны, обладающей конечным контролем, а также перечня связанных сторон кредитной организации;

5) оценку критериев прекращения признания финансовых активов;

6) оценку критериев наличия контроля или существенного влияния.

Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности должно включать раздел, отражающий результаты процедур, выполненных в рамках исполнения требований статьи 42 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

Приложение к методическим
рекомендациям

ПРИМЕРЫ
аудиторских процедур
в отношении областей наиболее высокого риска
в кредитных организациях

Согласно пункту A31 МСА 500 «Аудиторские доказательства» надежность информации, используемой в качестве аудиторских доказательств, и, следовательно, самих аудиторских доказательств зависит от ее источника и характера, а также от обстоятельств, при которых она получена, включая при необходимости средства контроля за ее подготовкой и поддержанием. Аудиторская организация должна выбирать ту форму аудиторских доказательств, которая является наиболее приемлемой в сложившихся обстоятельствах, и отдавать предпочтение наиболее надежным формам аудиторских доказательств.

1. Соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, а также наличие вложений кредитной организации в источники собственных средств (капитала)

1.1. Проверка расчета величины собственных средств (капитала) кредитной организации.

1.2. Выявление вложений кредитной организации в источники собственных средств (капитала), экономическое содержание которых не удовлетворяет условиям источников базового капитала, добавочного капитала и (или) дополнительного капитала. Указанные вложения могут быть выявлены аудиторской организацией, в том числе, при анализе операций, осуществляемых кредитной организацией, а также предлагаемых ею продуктов на стадии получения понимания аудируемой организации и ее окружения, включая систему внутреннего контроля.

1.3. Выявление связанных сторон кредитной организации. Для этого с учетом применимых нормативных актов Банка России возможны следующие аудиторские процедуры:

1.3.1. интервью с лицами, ответственными за составление, ведение и поддержание в актуальном состоянии перечня связанных сторон кредитной организации;

1.3.2. анализ перечня связанных сторон, предоставленного кредитной организацией, в том числе анализ изменения этого перечня по сравнению с предыдущим отчетным периодом;

1.3.3. определение бенефициарных владельцев контрагентов кредитной организации, объем операций с которыми является существенным для кредитной организации или для самого контрагента;

1.3.4. анализ условий совершаемых кредитной организацией операций (например, уровень процентной ставки по размещенным или привлеченным средствам, наличие или отсутствие обеспечения, вид и стоимость обеспечения);

1.3.5. анализ экономической целесообразности совершаемых операций как для кредитной организации, так и ее контрагента(ов).

1.4. Пересчет ключевых обязательных нормативов по состоянию на отчетную дату (например, нормативов достаточности капитала, нормативов максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков).

2. Соблюдение законодательства Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - ПОД/ФТ)

При проверке данного вопроса аудиторская организация выбирает аудиторские процедуры, руководствуясь соответствующими нормативными правовыми актами, а также иными документами, изданными уполномоченными органами. В случае выявления аудиторской организацией обстоятельств в области ПОД/ФТ, в отношении которых руководством кредитной организации не предоставлены надлежащие достаточные разъяснения, выполняются дополнительные аудиторские процедуры. Среди таких обстоятельств, например:

а) большой объем сомнительных операций, информация о которых направляется в Федеральную службу по финансовому мониторингу;

б) большое количество регулярно закрывающихся счетов юридических лиц;

в) значительные по размеру односторонние прибыльные/убыточные операции, например, с производными финансовыми инструментами, ценными бумагами с одним контрагентом (с неизвестным контрагентом; с контрагентом, зарегистрированным в иностранной юрисдикции, предоставляющей низкий уровень налогообложения («налоговое убежище»); др.).

3. Соблюдение требований к оценке активов

3.1. В отношенииostro счета и размещенных межбанковских кредитов (далее – МБК), включая начисленные по ним проценты:

3.1.1. Выявление ненадежных кредитных организаций и банков-нерезидентов (например, на основании рейтингов, информации в СМИ, страны регистрации, длительности нахождения средств на счетах в банке-нерезиденте, отсутствия экономической целесообразности для размещения средств в банке-нерезиденте, др.). В отношении ненадежных кредитных организаций и банков-нерезидентов

подтверждается наличие/отсутствие неучтенных соглашений с контрагентом аудируемой кредитной организации (например, соглашения, по условиям которого контрагент аудируемой организации финансирует связанных с аудируемой кредитной организацией лиц за счет средств, размещенных аудируемой кредитной организацией, причем средства, размещенные аудируемой кредитной организацией, являются обеспечением по обязательствам связанных с кредитной организацией лиц, которых профинансировал контрагент аудируемой кредитной организации);

3.1.2. подтверждение остатков в кредитных организациях и банках-нерезидентах;

3.1.3. проверка классификации ностро счетов и МБК по группам риска, а также величины созданных резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (резервов под обесценение) в соответствии с требованиями применимых нормативных актов Банка России и (или) требованиями МСФО;

3.1.4. подтверждение наличия/отсутствия обременения по остаткам по ностро счетам и (или) МБК (в случае наличия сомнений в том, что ностро счета и (или) МБК являются необремененными).

3.2. В отношении кредитов, выданных физическим и юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями (включая начисленные по ним проценты) и условных обязательств кредитного характера:

3.2.1. подтверждение остатков по кредитам и условным обязательствам кредитного характера;

3.2.2. выявление кредитов, выданных контрагентам, не ведущим реальную деятельность. При этом необходимо руководствоваться признаками, определенными соответствующим нормативным актом Банка России;

3.2.3. выявление сомнительных кредитов (необеспеченных, не имеющих четкой цели, предоставленных лицам, зарегистрированным в «налоговых убежищах», др.). В отношении сомнительных кредитов подтверждается наличие/отсутствие неучтенных соглашений с контрагентом аудируемой кредитной организации (например, соглашения, по условиям которого контрагент аудируемой организации финансирует связанных с аудируемой кредитной организацией лиц за счет средств, размещенных аудируемой кредитной организацией, причем средства, размещенные аудируемой кредитной организацией, являются обеспечением по обязательствам связанных с кредитной организацией лиц, которых профинансировал контрагент аудируемой кредитной организации);

3.2.4. проверка классификации кредитов и условных обязательств кредитного характера по группам риска, а также величины созданных резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (резервов под обесценение) в соответствии с требованиями применимых нормативных актов Банка России и (или) требованиями МСФО;

3.2.5. проверка наличия и стоимости обеспечения, а также соответствия обеспечения, используемого при определении величины резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, требованиям, установленным применимым нормативным актом Банка России (при проведении аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета);

3.2.6. проверка обоснованности прекращения признания кредитов, проданных в течение отчетного периода по цессии. Аудиторская организация рассматривает необходимость получения подтверждения от контрагента кредитной организации (покупателя) по операции продажи кредитов по цессии отсутствия каких-либо соглашений по обратному выкупу данных кредитов, гарантий в отношении проданных кредитов и т.п., заключенных/выданных кредитной организацией;

3.2.7. дополнительные аудиторские процедуры в случае, например:

3.2.7.1. резкого роста депозитов физических лиц, сопровождающегося соответствующим ростом кредитного портфеля по сравнению с соответствующим предыдущим периодом;

3.2.7.2. наличия необеспеченных кредитов, выданных организациям, осуществляющим торговую деятельность;

3.2.7.3. наличия высокой концентрации кредитного портфеля.

3.3. В отношении ценных бумаг:

3.3.1. подтверждение количества ценных бумаг в депозитариях с указанием ценных бумаг, находящихся в залоге;

3.3.2. выявление ненадежных депозитариев и проверка соблюдения кредитной организацией в отношении выявленных ненадежных депозитариев установленных Банком России требований по формированию резервов на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверены такими депозитариями;

3.3.3. подтверждение активности/неактивности рынка по тем ценным бумагам, по которым справедливая стоимость определяется на основании котировок, но наблюдаются резкие изменения в объеме и/или частоте торгов по состоянию на отчетную дату и (или) в течение отчетного периода операции с данными ценными бумагами осуществлялись в незначительных объемах и (или) с незначительной частотой;

3.3.4. проверка оценки некотируемых ценных бумаг (в части определения справедливой стоимости и (или) в части определения группы риска и величины резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (резервов под обесценение)) в соответствии с требованиями применимых нормативных актов Банка России и (или) требованиями МСФО. В случае привлечения специалиста в области оценки аудиторская организация руководствуется требованиями МСА 620 «Использование работы эксперта аудитора».

3.4. В отношении производных финансовых инструментов³:

3.4.1. проверка оценки производных финансовых инструментов в соответствии с требованиями применимых нормативных актов Банка России и (или) требованиями МСФО. Особое внимание должно быть уделено оценке сложных производных финансовых инструментов, например, опционов, кредитно-дефолтных свопов. В случае привлечения специалиста в области оценки аудиторская организация руководствуется требованиями МСА 620.

3.5. В отношении отложенных налогов:

3.5.1. проверка расчета отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств;

3.5.2. проверка критериев признания отложенных налоговых активов.

3.6. В отношении активов, порядок бухгалтерского учета которых установлен Положением Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее – Положение № 448-П), и прочих активов (например, предоплата):

3.6.1. подтверждение существования активов по состоянию на отчетную дату;

3.6.2. рассмотрение необходимости изучения правоустанавливающих документов в отношении активов, порядок бухгалтерского учета которых установлен Положением № 448-П;

3.6.3. проверка величины переоцененной или справедливой стоимости активов, порядок бухгалтерского учета которых установлен Положением № 448-П, учитываемых по переоцененной или справедливой стоимости, в соответствии с требованиями применимых нормативных актов Банка России и (или) требованиями МСФО. В случае привлечения специалиста в области оценки аудиторская организация руководствуется требованиями МСА 620;

3.6.4. выполнение аудиторских процедур в отношении оценки активов, не оцениваемых по справедливой или переоцененной стоимости (включая проверку на обесценение) в соответствии с требованиями применимых нормативных актов Банка России и (или) требованиями МСФО.

3.7. В случае если аудиторская организация оценивает риск того, что кредитная организация не отражает факт наличия обременения по активам, как значимый, необходимо получить подтверждение наличия или отсутствия обременения по активам кредитной организации.

³ При проведении аудиторских процедур в отношении финансовых инструментов, включая производные финансовые инструменты, аудиторским организациям рекомендуется руководствоваться Международным отчетом о практике аудита (МОПА) 1000 «Особенности аудита финансовых инструментов».

3.8. В случае существенных требований к связанным сторонам кредитной организации по состоянию на отчетную дату аудиторская организация рассматривает необходимость выполнения дополнительных процедур, направленных на проверку кредитного качества требований к связанным сторонам кредитной организации.

4. Соблюдение применимых нормативных актов в отношении полноты отражения обязательств, резервов – оценочных обязательств некредитного характера, условных обязательств кредитного характера

4.1. Подтверждение сумм по обязательствам и условным обязательствам кредитного характера кредитной организации.

4.2. Проверка полноты налоговых обязательств кредитной организации. В случае привлечения специалиста в области налогообложения аудиторская организация руководствуется требованиями МСА 620.

4.3. Анализ актов проверок регулирующих, надзорных и контролирующих органов (Банк России, налоговые органы, др.).

4.4. Анализ открытых судебных разбирательств, по которым кредитная организация выступает в качестве ответчика.

4.5. Анализ взаимосвязки показателей бухгалтерского баланса (включая внебалансовые статьи), отчета о финансовом положении и отчета о финансовых результатах, отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

5. Соблюдение применимых нормативных актов в отношении отражения в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности нестандартных, сложноструктурированных операций, а также операций, приводящих к эффекту, значимому для финансового результата кредитной организации

5.1. Выявление нестандартных, сложноструктурированных операций, а также операций, приводящих к эффекту, значимому для финансового результата кредитной организации. Для этого выполняются следующие процедуры:

5.1.1. анализ взаимосвязки показателей бухгалтерского баланса (включая внебалансовые статьи), отчета о финансовом положении и отчета о финансовых результатах, отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе;

5.1.2. проведение тренд-анализа, причем особое внимание должно быть уделено анализу нестандартных трендов.

5.2. Получение понимания экономической сути операции (наличие экономической целесообразности для всех сторон операции).

5.3. Анализ первичной документации.

5.4. Проведение интервью с руководством кредитной организации.

5.5. Проверка корректности отражения операции в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями применимых нормативных актов Банка России и (или) требованиями МСФО.

6. Применение принципа непрерывности деятельности при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также наличие существенной неопределенности в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности кредитной организации продолжать непрерывно свою деятельность

Особое внимание должно быть уделено процедурам, направленным на проверку правомерности применения принципа непрерывности деятельности, в случаях, когда, например: деятельность кредитной организации убыточна; в течение отчетного периода кредитной организацией нарушались обязательные нормативы; по результатам проверок кредитной организации регулирующими, надзорными, контролирующими органами были выявлены существенные замечания. В этих целях целесообразны следующие аудиторские процедуры:

6.1. изучение и анализ актов проверок Банка России, налоговых и иных регулирующих, надзорных, контролирующих органов, а также выпущенных по результатам проверок предписаний и предпринятым кредитной организацией мерам в ответ на полученные предписания;

6.2. изучение и анализ актов проверок службы внутреннего аудита кредитной организации и предпринятые кредитной организацией меры в ответ на полученные замечания;

6.3. анализ позиции кредитной организации по ликвидности, в частности, наличие у кредитной организации запаса ликвидности (путем проведения интервью с лицами, ответственными за управление риском ликвидности в кредитной организации, анализа договоров открытых кредитных линий и т.п).