

**Методические рекомендации по выявлению и квалификации типичных
нарушений при осуществлении аудита бухгалтерской (финансовой)
отчетности кредитной организации**

(раздел 11 Свода методических рекомендаций по вопросам внешнего контроля
качества работы членов СРО НП МоАП).

Перечень нормативно-правовых актов:

- Федеральный закон от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности»;
- Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- Федеральные правила (стандарты) аудиторской деятельности;
- Указание ЦБР от 12.11.2009 № 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации";
- Указание ЦБР от 8 октября 2008 г. N 2089-У "О порядке составления кредитными организациями годового отчета";
- Указание Банка России от 20 января 2009 г. N 2172-У "Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций".
- Положение Банка России от 26 марта 2004 г. N 254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности"

1. При аудите бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (далее – отчетность кредитной организации) аудитор должен принимать во внимание, что в этом конкретном случае его обязанности регламентированы не только законодательством об аудиторской деятельности, но и иным законодательством.

В соответствии со ст.42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», *«аудиторская организация обязана составить заключение о результатах аудиторской проверки, содержащее сведения о достоверности финансовой отчетности кредитной организации, выполнении ею обязательных нормативов, установленных Банком России, качестве управления кредитной организацией, состоянии*

Выявления и квалификация типичных нарушений при осуществлении аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации

внутреннего контроля и другие положения, определяемые федеральными законами и уставом кредитной организации».

Федеральные стандарты аудиторской деятельности не содержат прямого указания о том, как именно должны быть исполнены вышеуказанные требования применительно к тексту аудиторского заключения. Поскольку такая обязанность возлагается на аудитора нормативным документом уровня федерального закона, то действия аудитора подпадают под регламентацию п.19 ФСАД 1/2010: *«в случае, когда нормативными правовыми актами Российской Федерации на аудитора возлагается обязанность по выполнению в ходе аудиторского задания дополнительной по отношению к предусмотренной федеральными стандартами аудиторской деятельности работы и составлению отчета о результатах этой дополнительной работы <*>, аудитор сообщает в аудиторском заключении о результатах такой дополнительной работы в отдельном разделе аудиторского заключения, озаглавленном, например, "Заключение в соответствии с требованиями [наименование, дата, номер нормативного правового акта]"*.

<> Например, когда на аудитора возложена ответственность: за сообщение информации по определенным вопросам, если они привлекли внимание аудитора в ходе аудита; проведение определенных дополнительных процедур и составление отчета по результатам их проведения; выражение мнения в отношении определенных обстоятельств (правильности, полноты ведения регистров бухгалтерского учета, правильности корреспонденции счетов бухгалтерского учета, др.)».*

Таким образом, если проверяемое аудиторское задание относится к аудиту отчетности кредитной организации, контролер качества должен поверить следующее:

- наличие в аудиторском заключении отдельного раздела, расположенного после раздела с выражением мнения аудитора, и поименованного «Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» или аналогичным образом.
- наличие в данном отдельном разделе сведений о выполнении кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России, качестве управления кредитной организацией, состоянии внутреннего контроля.

Отсутствие в аудиторском заключении по отчетности кредитной организации данного раздела целиком, либо неполное указание в этом разделе требуемой информации, либо указание информации без выделения в отдельном разделе, контролер качества должен квалифицировать как нарушение ФСАД 1/2010.

2. При проведении контроля качества в отношении файла аудиторской проверки отчетности кредитной организации, контролер качества должен принять во внимание специфику структуры баланса кредитной организации. Так, нецелесообразно уделять существенное внимание аудиту материально-производственных запасов и другим разделам аудита, нехарактерным для кредитной организации. Вместе с тем, особо важным вопросом для контролера качества является изучение того, какие процедуры проводил аудитор для проверки качества кредитного портфеля кредитной организации.

Выявления и квалификация типичных нарушений при осуществлении аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации

В соответствии с пунктом 3.9 Положения Банка России (далее – ЦБР) от 26.03.2004 № 254-П, определение категории качества ссуды осуществляется с применением профессионального суждения на основе комбинации двух классификационных критериев (финансовое положение заемщика и качество обслуживания им долга). В том же Положении приведена таблица, предусматривающая пять категорий ссуд. Пункт 3.11 того же Положения предписывает размер расчетного резерва в процентах от суммы основного долга по ссуде (от 0% резервирования по ссуде категории 1 до 100% резервирования по ссуде категории 5).

От правильности классификации ссуды зависит величина резервов, которые кредитная организация обязана создавать. Хотя классификация ссуд связана с профессиональным суждением, кредитные организации принимают во внимание письмо ЦБР от 4 апреля 2011 г. № 43-Т "О некоторых вопросах оценки качества ссуд", в котором, в частности, указан "Примерный перечень обстоятельств, которые могут указывать на сомнительный характер деятельности заемщика"¹.

Предполагается, что кредитная организация предоставила аудитору надлежащую аргументацию по определению категории по всем объектам выборки из кредитного портфеля. Аудитор должен был проверить обоснованность профессионального суждения кредитной организации (в частности, получить объяснения, почему в отношении конкретных объектов кредитного портфеля, несмотря на наличие обстоятельств из Перечня, указанных в письме № 43-Т, качество данных кредитов соответствует более высокой категории).

В связи с этим, контролер качества должен проверить, что имеется ли в файле аудиторской проверки информация в отношении:

- объема аудиторских процедур по проверке кредитного портфеля банка: какие конкретно объекты выборки и с каким результатом были изучены аудитором, какие конкретно тесты им проводились, какие конкретно кредитные договоры и сопутствующие документы изучались, почему аудитор согласился (или не согласился) с профессиональным мнением кредитной организации о категории ссуды.
- построение выборки по изучению кредитного портфеля (если кредитный портфель изучался выборочным методом);
- изучение индивидуально значимых кредитов (из числа крупнейших, указанных в форме 0409117 "Данные о крупных ссудах");
- изучение системы внутреннего контроля кредитной организации, проведение соответствующего анализа документов и замечаний, которые были указаны службой внутреннего контроля кредитной организации, особенно в связи с проверкой своевременности и корректности формирования резерва на возможные потери, управления иными рисками, сопровождающими процедуру кредитования.
- анализ результатов как минимум последней проверки (при ее наличии) кредитной организации со стороны ЦБР.

¹ Указанием Банка России от 15.04.2013 № 2993-У основные положения письма № 43-Т, носившего рекомендательный характер, были внесены в текст Положения № 254-П и с 01.01.2014г. становятся обязательными к применению.

Отсутствие данной информации в файле аудиторской проверки будет свидетельствовать об отсутствии достаточных надлежащих аудиторских доказательств в отношении качества кредитного портфеля кредитной организации, соответственно, величины созданных резервов. Это должно быть квалифицировано контролером качества как нарушение ФСАД 7/2011.

3. В ряде случаев аудитор при составлении аудиторского заключения использует термин «годовой отчет» вместо предусмотренного Федеральным законом № 307-ФЗ и федеральными стандартами аудиторской деятельности термина «бухгалтерская (финансовая) отчетность». В этой связи контролеру качества следует принять во внимание, что существует отличие в терминологии, используемой в законодательстве о бухгалтерском учете, в Федеральном законе от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», и в Федеральном законе от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

Федеральный закон от 21.11.1996 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» использует термин «бухгалтерская отчетность» (ст.13), Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» использует термин «бухгалтерская (финансовая) отчетность» (ст.13), Федеральный закон от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» также использует последний термин.

В то же время, законодательство о банковской деятельности использует термины «отчетность», «финансовая отчетность», «годовой отчет».

Согласно статье 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» *«**Отчетность** кредитной организации подлежит ежегодной проверке аудиторской организацией, имеющей в соответствии с законодательством Российской Федерации лицензию на осуществление таких проверок... Аудиторская организация обязана составить заключение о результатах аудиторской проверки, содержащее сведения о достоверности **финансовой отчетности** кредитной организации....»*

Согласно статье 43 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» *«Кредитная организация представляет в Банк России **годовой отчет** (включая бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках) после подтверждения его достоверности аудиторской организацией... Кредитная организация публикует в открытой печати **годовой отчет** (включая бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках) в форме и сроки, которые устанавливаются Банком России, после подтверждения его достоверности аудиторской организацией».*

Из анализа и сопоставления норм можно сделать вывод, что понятия «отчетность», «финансовая отчетность», «годовой отчет» кредитной организации в банковском законодательстве являются эквивалентными понятию «бухгалтерская (финансовая) отчетность» в законодательстве о бухгалтерском учете и об аудиторской деятельности.

Данные разночтения в терминологии до настоящего времени не устранены. Контролеру качества следует принять во внимание, что основным пользователем аудиторского заключения по отчетности кредитной организации является ЦБР. До настоящего времени не известны случаи претензий ЦБР по причине указания в аудиторском заключении термина «годовой отчет», а не «бухгалтерская (финансовая) отчетность». Также отсутствует какая-либо арбитражная практика, свидетельствующая о

том, что другие пользователи находятся в затруднении относительно понимания термина «годовой отчет» в аудиторском заключении. Таким образом, практика применения свидетельствует о том, что различие в терминологии не мешает правильному пониманию аудиторского заключения его пользователями.

Исходя из вышеизложенного, контролер качества вправе принять во внимание наличие вышеуказанных разночтений и не квалифицировать использование термина «годовой отчет» в аудиторском заключении как нарушение.

4. Состав годового отчета кредитных организаций определяет Указание ЦБР от 08.10.2008 № 2089-У "О порядке составления кредитными организациями годового отчета"

Пункт 4.7. этого Указания требует наличия на всех документах только подписи руководителя и главного бухгалтера и не содержит требования о дате подписания. В соответствии с пунктами 4.1-4.5 Указания № 2089-У Бухгалтерский баланс (публикуемая форма), Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма), Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма), Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма), Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма), составляются в порядке, установленном Указанием ЦБР от 12.11.2009 № 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации".

В Указании № 2332-У вышеперечисленные формы имеют номера 0409806, 0409807, 0409814, 0409808, 0409813, соответственно. Все установленные формы в качестве обязательного реквизита имеют дату подписания. Согласно п.4.6 Указания № 2089-У, *«пояснительная записка должна содержать существенную информацию о кредитной организации, ее финансовом положении, сопоставимости данных за отчетный и предшествующий ему годы, методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности. Критерии существенности определяются кредитной организацией самостоятельно и утверждаются в учетной политике. Информация в пояснительной записке излагается в текстовой и (или) табличной форме»*. Пояснительная записка² установленной формы не имеет, требования о ее датировании отсутствуют.

² Согласно Федеральному закону от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», в состав бухгалтерской отчетности, начиная с 01.01.2013 не входит пояснительная записка в качестве отдельного документа. Вместе с тем, не отменены и должны выполняться требования к раскрытию существенной информации о кредитной организации, перечисленные в п.4.6.1 Указания № 2089-У. В соответствии с ч.1 ст.14 Федерального закона № 402-ФЗ, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность состоит из бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах и приложений к ним. Поэтому информация, до 01.01.2013 раскрываемая в пояснительной записке, с 01.01.2013 должна раскрываться в приложении к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

Выявления и квалификация типичных нарушений при осуществлении аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации

Согласно пункту 1.4. Указания № 2089-У 1.4. порядок и срок составления годового отчета утверждаются в учетной политике кредитной организации исходя из установленного в соответствии с учредительными документами порядка представления годового отчета на утверждение общего собрания акционеров (участников) и с учетом сроков проведения аудиторской проверки.

Таким образом, нормативные акты Банка России не содержат обязательных требований по указанию даты подписания пояснительной записки.

Поскольку пояснительная записка носит подчиненный характер, включается в комплект отчетности, сброшюрованный с аудиторским заключением, и не может восприниматься самостоятельно, без остальных форм годового отчета, ее датирование представляется второстепенным реквизитом, не играющим принципиального значения.

Пользователям годовой отчет поступает в следующем хронологическом порядке.

В первую очередь, с годовым отчетом знакомятся акционеры (участники) кредитной организации. Для этой группы пользователей дата подписания годового отчета имеет несущественное значение, поскольку более важно соблюдение руководством банка по факту сроков для представления годового отчета, установленного законодательством. Этот срок составляет 20 дней до общего собрания для акционерного общества и 30 дней до общего собрания для общества с ограниченной ответственностью. Отсутствие каких-либо дат подписания не влияет на оценку годового отчета этой группой пользователей.

Далее годовой отчет публикуется. Порядок опубликования определяется Указанием ЦБР № 2172-У от 20 января 2009 года. Пунктом 2.3. этого Указания определено, что годовой отчет должен быть опубликован в срок не позднее 10 рабочих дней после дня проведения годового общего собрания акционеров (участников), утвердившего отчет. Таким образом, годовой отчет становится доступным неопределенному кругу лиц. Указание № 2172-У не содержит каких-либо требований о дате подписания форм отчетности.

В соответствии с пунктом 2.5. Указания № 2172-У кредитные организации в сроки, установленные Указанием Банка России N 2332-У, представляют в территориальные учреждения Банка России вместе с годовым отчетом экземпляр оригинала издания, в котором он был опубликован.

В соответствии с Указанием № 2332-У годовой отчет представляется кредитными организациями (включая небанковские кредитные организации) в территориальные учреждения Банка России, осуществляющие надзор за их деятельностью, не позднее 3 рабочих дней после дня опубликования годового отчета. Банк России осуществляет контроль за соблюдением различных дат, в том числе с целью недопущения датирования аудиторского заключения до даты подписания форм отчетности. Контроль осуществляется программными средствами, которые не пропускают ввод даты аудиторского заключения более ранний, чем дата подписания отчетности. Кроме этого Банк России контролирует соблюдение кредитной организацией сроков опубликования и сроков представления в Банк России годового отчета. Годовой отчет представляется в бумажной и в электронной форме в комплекте. Таким образом, Банк России также не может быть введен в заблуждение отсутствием даты на пояснительной записке.

Из вышеизложенного можно сделать вывод, что даты подписания форм годовой отчетности известны только узкому кругу пользователей: акционерам (участникам) и регулятору (Банку России). Прочим пользователям эта информация может быть не

**Выявления и квалификация типичных нарушений при осуществлении аудита бухгалтерской
(финансовой) отчетности кредитной организации**

доступна, поскольку нормативные акты Банка России не устанавливают обязательной публикации даты подписания годового отчета кредитной организации. При этом регламентирующие документы не устанавливают обязанности указывать дату подписания пояснительной записки (с 01.01.2013 – пояснений, являющихся приложением к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах). Исходя из вышеизложенного, контролер качества вправе принять во внимание наличие вышеуказанных обстоятельств и не квалифицировать отсутствие даты в пояснительной записке (пояснениях) как нарушение.