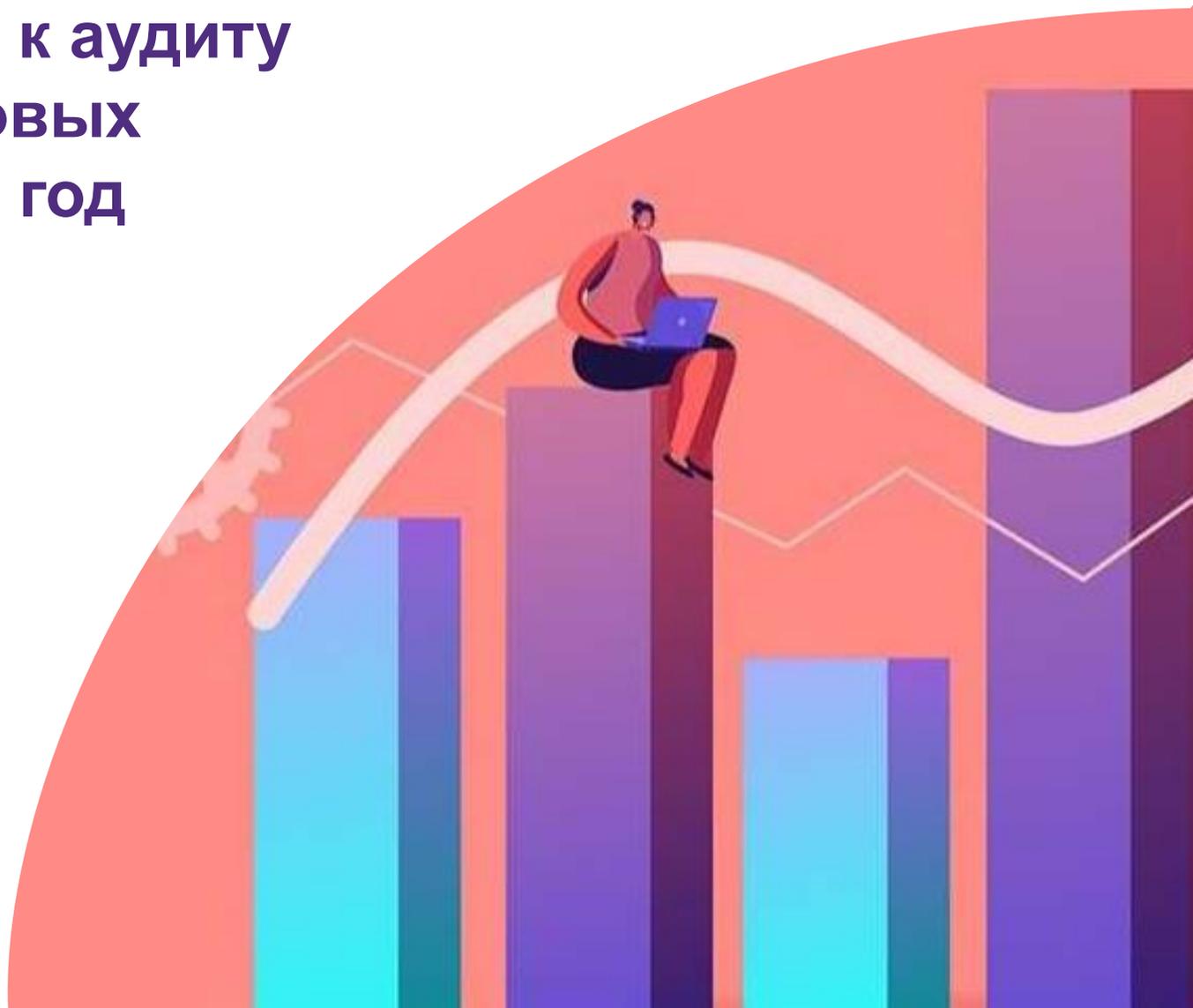


Подходы аудиторов к аудиту отчетности финансовых организаций за 2020 год

2 февраля 2021



Подходы к аудиту Сезон 2020/2021



Екатерина Лащнина

Директор департамента
методологии аудита ООО «ФБК»

Что такое аудит?



Определение аудита

- Аудит – независимая проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица в целях выражения мнения о достоверности такой отчетности.

Часть 3 статьи 1
Федерального закона от
30.12.2008 № 307-ФЗ «Об
аудиторской деятельности»

Стандарты аудиторской деятельности



“

Аудиторская
деятельность
осуществляется в
соответствии с
международными
стандартами аудита.

”

Применимость стандартов аудиторской деятельности для клиента

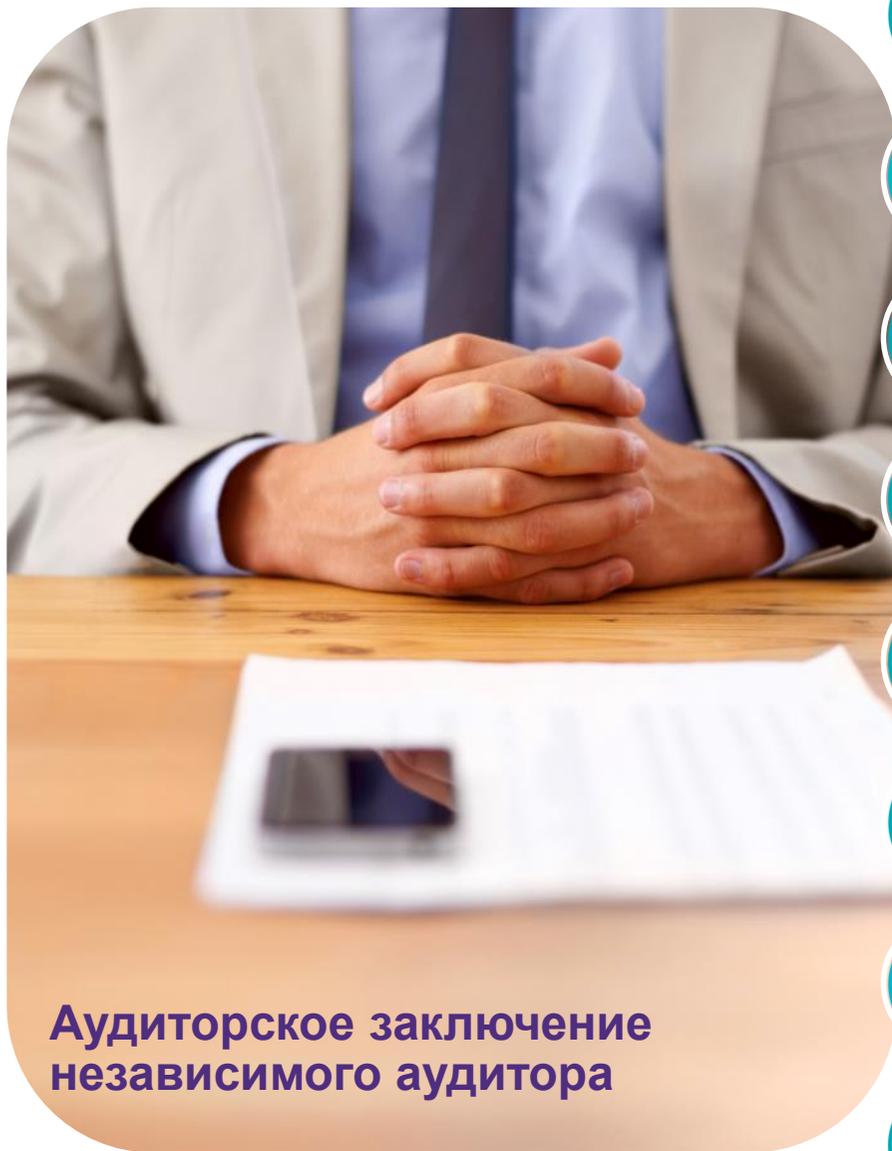
- При оказании аудиторских услуг аудируемое лицо, лицо, заключившее договор оказания аудиторских услуг, обязано исполнять требования стандартов аудиторской деятельности и иные обязанности, вытекающие из договора оказания аудиторских услуг.

- Часть 2 статьи 14 Федерального закона от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности»

Аудиторское заключение



Структура аудиторского заключения



-  Адресат
-  Мнение
-  Основание для выражения мнения
-  Существенная неопределенность в отношении непрерывности деятельности
-  Ключевые вопросы аудита
-  Прочая информация
-  Ответственность руководства и ЛОКУ за отчетность
-  Ответственность аудитора за аудит отчетности

Мнение



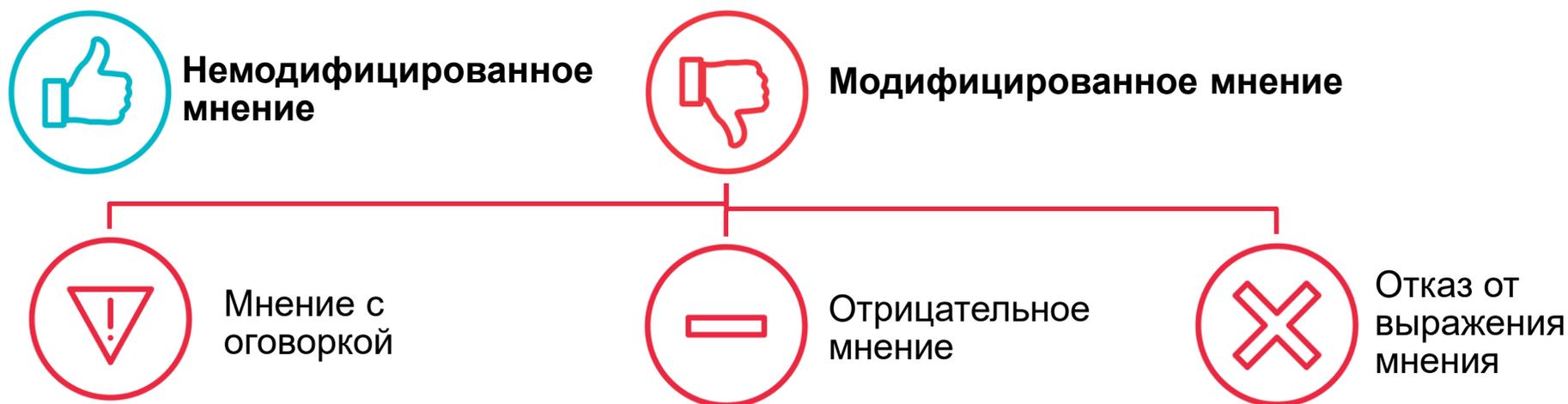
Мы провели аудит **прилагаемой годовой консолидированной финансовой отчетности** публичного акционерного общества «Примерный банк» и его дочерних организаций (далее – Группа), **состоящей из** консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года и консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2020 год, а также примечаний к годовой консолидированной финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.



По нашему мнению, прилагаемая годовая консолидированная финансовая отчетность **отражает достоверно во всех существенных отношениях** консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также ее консолидированные финансовые результаты деятельности и консолидированное движение денежных средств за 2020 год **в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО)**.



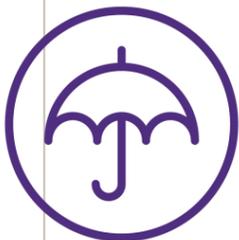
Виды мнений в аудиторском заключении



Основание для выражения мнения



Мы провели аудит в соответствии с **Международными стандартами аудита (МСА)**. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой консолидированной финансовой отчетности» настоящего заключения.



Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с **Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов**, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики.



Мы полагаем, что полученные нами **аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими**, чтобы служить основанием **для выражения нашего мнения**.



Ответственность руководства и ЛОКУ



Руководство несет ответственность **за подготовку и достоверное представление данной годовой консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля**, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.



При подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность **за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность**, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.



Члены совета директоров несут **ответственность за надзор** за подготовкой годовой консолидированной финансовой отчетности Группы.



Ответственность аудитора



Наша цель состоит в получении **разумной уверенности** в том, что годовая консолидированная финансовая отчетность не содержит **существенных искажений** вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение.



Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. **Искажения** могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и **считаются существенными**, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой консолидированной финансовой отчетности.



Ответственность аудитора

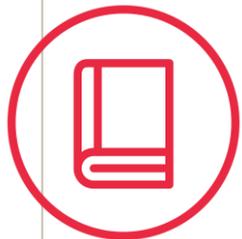
В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем **профессиональное суждение** и сохраняем **профессиональный скептицизм** на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:



- выявляем и оцениваем **риски существенного искажения** годовой консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения...;



- получаем 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 аудируемого лица;



- оцениваем надлежащий характер применяемой **учетной политики**, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица...



Ответственность аудитора



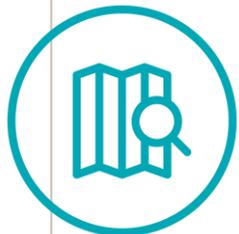
Мы делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица **допущения о непрерывности деятельности**, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность.



Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. **Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность...**



Ответственность аудитора



Мы проводим **оценку представления** годовой консолидированной финансовой отчетности **в целом**, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.



Мы получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о годовой консолидированной финансовой отчетности. **Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы.** Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское заключение...



Ответственность аудитора



Мы осуществляем **информационное взаимодействие с членами совета директоров** аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.



Мы также предоставляем членам совета директоров аудируемого лица заявление о том, что **мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости** и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.



Из тех вопросов, которые мы довели до сведения членов совета директоров аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой консолидированной финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются **ключевыми вопросами аудита...**



Глубокое погружение в процесс аудита



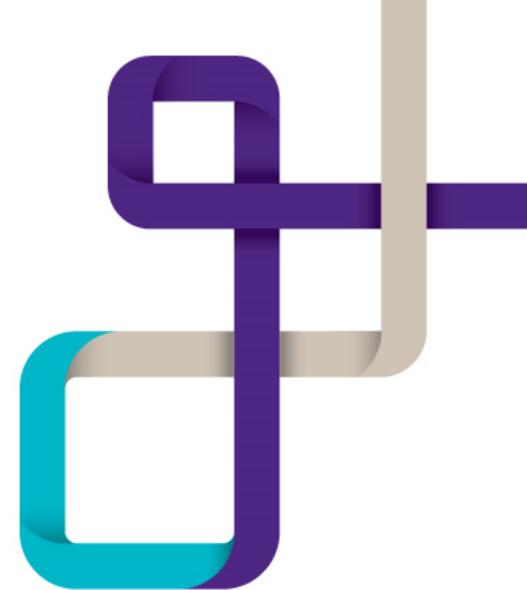
Риски в аудите



Аудиторские процедуры в ответ на оцененные риски



Аудит ИТ в финансовом аудите



Алексей Карпушкин

Руководитель направления по ИТ-аудиту департамента аудиторских и консультационных услуг финансовым институтам

Стандарты и методология ИТ аудита

Регуляторные требования

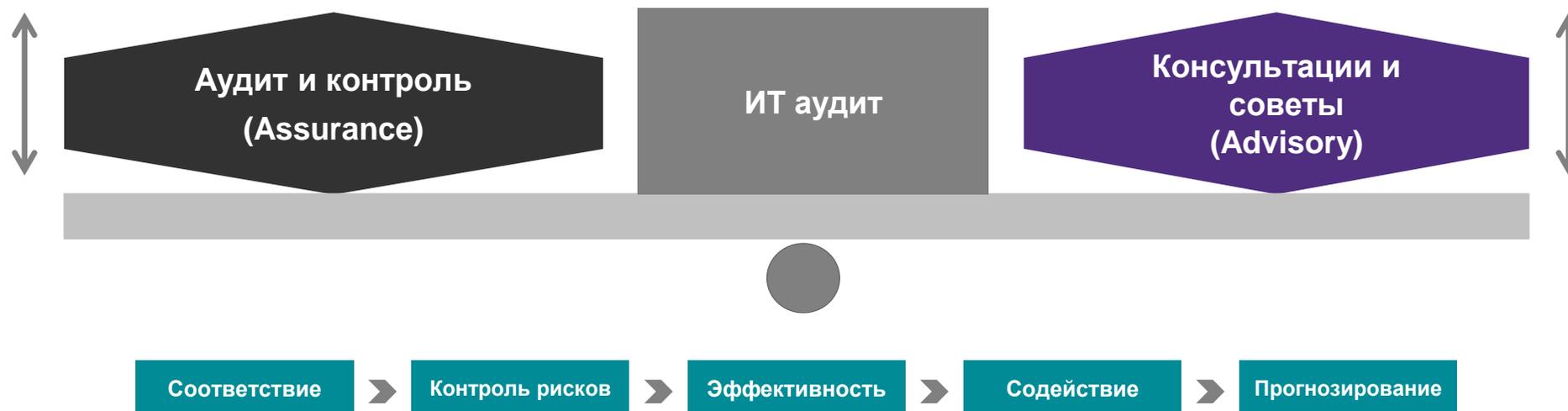
- Закон Сарбейнса Окслей (Sarbanes Oxley Act, section 404);
- Базельское соглашение по управлению рисками и уровню достаточности капитала (Basel II, III);
- Международные Стандарты по Аудиту (International Standards on Auditing);
- Федеральный закон № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности»;
- Положение ЦБ об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах №242-П;
- Положение ЦБ о требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств №382-П;
- Положение ЦБ о требованиях к системе управления операционным риском №716-П.

Международные стандарты ИТ аудита

- **COBIT**
- **ITIL** (IT Infrastructure Library)
- **ITAF** (IT Assurance Framework)
- **IPPF** (International Professional Practices Framework)
- **ISAE3402**
- **ISO/IEC Standards**
- **COSO** Internal Control - Integrated Framework

ИТ аудиторы ФБК используют методологию сети GTI, основанную на передовых международных практиках и стандартах

Ценность ИТ аудита



Для команды фин аудита:

- ✓ Контрольная среда в информационных системах функционирует эффективно
- ✓ На данные, хранящиеся в информационных системах, можно положиться
- ✓ **Снижение объема рутинных процедур, сокращение выборок и объема анализируемой «первички»**



Для клиента:

- ✓ Получение независимой оценки текущих ИТ-процессов и уровня ИТ-рисков, соответствия внешним и внутренним требованиям
- ✓ Обнаружение недостатков в операционной деятельности ИТ и подготовка рекомендаций по их устранению

Оценка необходимости привлечения специалистов по ИТ аудиту



Выбранная стратегия аудита в значительной степени основывается на результатах тестирования системы внутреннего контроля в области ИТ и основных бизнес-процессов



Индустрия клиента характеризуется повышенным уровнем зависимости от информационных систем (финансовый сектор, энергетические и добывающие предприятия, телеком, ритейл и т.п.)



Клиент использует сложные информационные системы;



Высокая степень автоматизации бизнес-процессов с большим количеством обрабатываемых транзакций;

Общие ИТ контроли (ITGC)



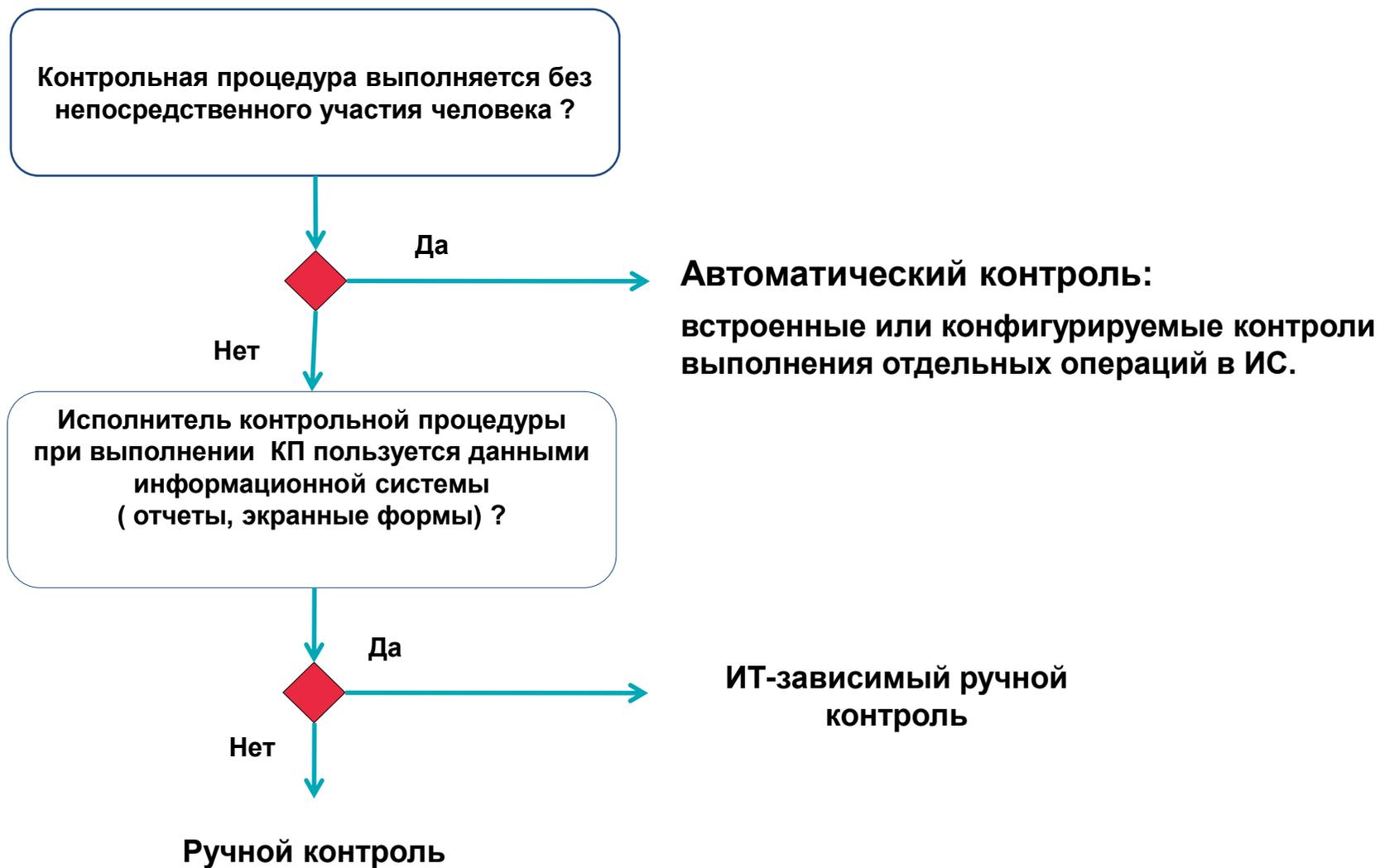
Общие ИТ контроли (ITGC)



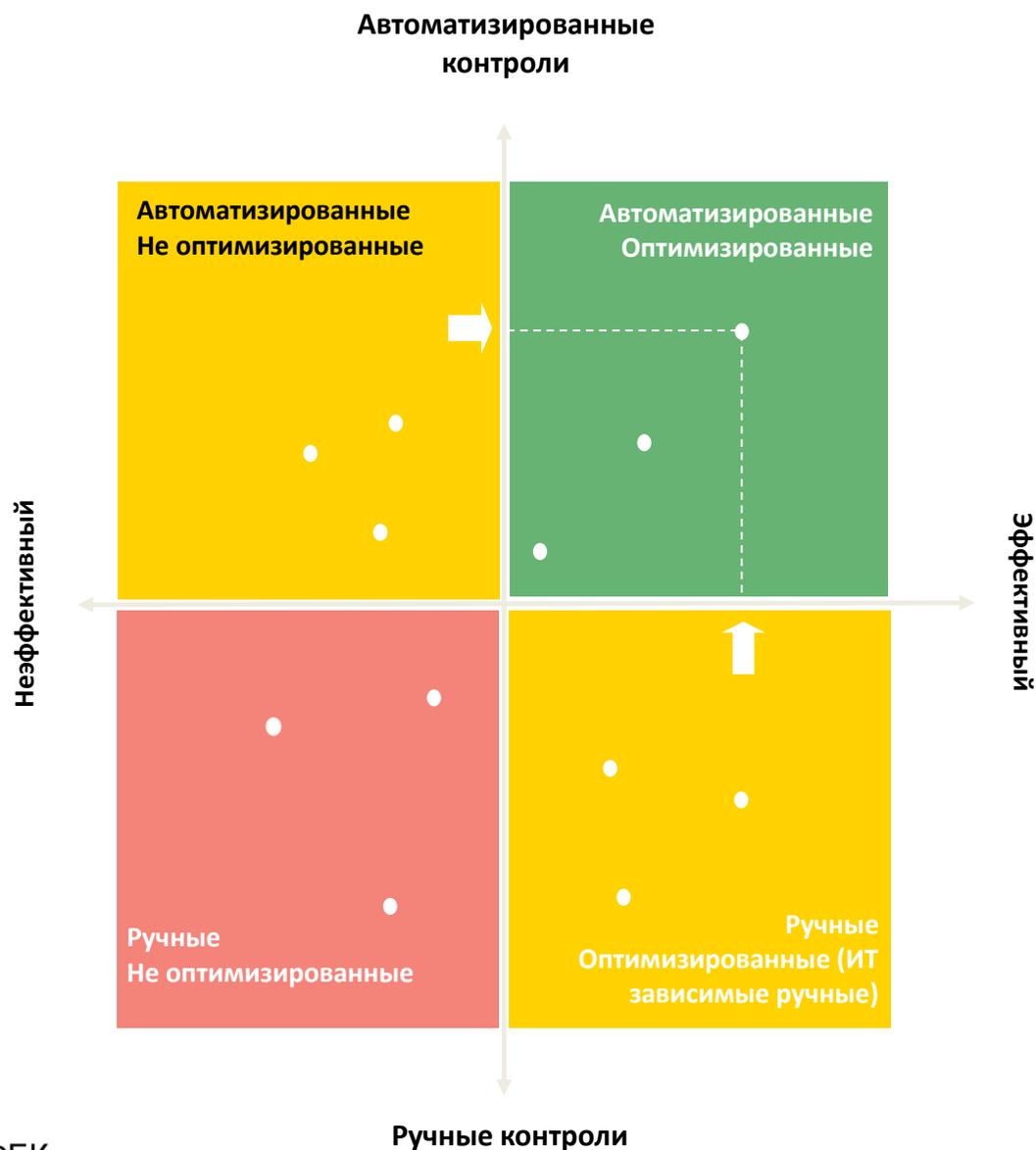
Прикладные контроли (АС)



Классификация контролей



Прикладные контроли



Степень риска зависит от типа реализованных контрольных мер и их эффективности

Уровень рисков



Взаимосвязь Общих ИТ и прикладных контролей.



Тестирование журнала проводок (JET)



Тестирование журнала проводок (JET)

«Тестирование журнальных проводок (JET, Journal entries testing) – это основная аудиторская процедура в ответ на риск возможного мошенничества со стороны руководства, связанный с имеющейся возможностью руководства компании обходить средства контроля.

В соответствии с требованиями МСА 240 **в обязательном порядке** в популяцию для тестирования должен попасть определенный набор проводок.

Примеры рассматриваемых проводок:

- Ручные проводки, сделанные в выходные или праздничные дни;
- Ручные проводки без признака того, кто их сделал;
- Ручные проводки, сделанные в ночное время суток (между 23:00 вечера и 6:00 утра);
- Все проводки, описание которых содержит любое из следующих слов: по указанию, по требованию, по приказу;
- Все проводки, сделанные заместителями главного бухгалтера и главным бухгалтером;

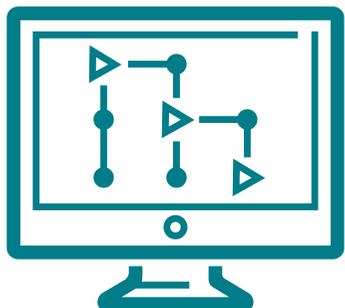
В ходе тестирования мы:

- **Получаем копию базы проводок**
- **Подтверждаем полноту копии базы проводок (путем сверки со 101 формой или ОСВ);**
- **Выполняем выгрузку проводок по критериям.**

Влияния COVID-19 на ИТ аудит



Влияния COVID-19 на ИТ аудит



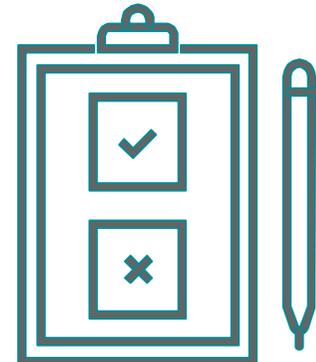
Изменения в бизнес-процессах



Новые значимые риски



Рост количества кибератак



Модификация средств
контроля

Подходы к аудиту финансовых организаций



Нина Мушкарина

Заместитель директора департамента аудиторских
и консультационных услуг финансовым институтам

Особенности Аудиторского заключения финансовых организаций

Обязанности по составлению других отчетов п.43 МСА 700 «Формирование мнения и составление заключения о финансовой отчетности»

В Российской Федерации аудитор имеет дополнительные обязанности, касающиеся предоставления отчетов в отношении других вопросов, помимо обязанностей аудитора в соответствии с МСА.

Аудиторское заключение содержит отдельный раздел, в котором рассматриваются обязанности по составлению таких отчетов - "Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями"

Особенности Аудиторского заключения Кредитных организаций

- В соответствии со ст. 42 Федерального закона N 395-1 "О банках и банковской деятельности" Аудиторское заключение должно содержать вывод,

- о выполнении по состоянию на отчетную дату обязательных нормативов, установленных Банком России.
- о соответствии внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации, банковской группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам

Особенности Аудиторского заключения финансовых организаций

**В соответствии со ст. 29 Закона РФ N 4015-1 «Об организации страхового дела в РФ»
Аудиторское заключение должно содержать вывод,**

- о выполнении страховщиком требований финансовой устойчивости и платежеспособности;
- об эффективности организации системы внутреннего контроля страховщика.

**В соответствии со ст. 22 Закона РФ N 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах"
ежегодному аудиту подлежат,**

- ведение пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионных счетов накопительной пенсии,
- бухгалтерская (финансовая) отчетность фондов,
- осуществление выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм, накопительных пенсий, срочных пенсионных выплат, единовременных выплат, выплат правопреемникам,
- бухгалтерская (финансовая) отчетность управляющих компаний и специализированных депозитариев по формированию и размещению средств пенсионных резервов и формированию, передаче и инвестированию средств пенсионных накоплений.
- проверке, проводимой аудиторской организацией в связи с реорганизацией фонда (фондов), подлежат передаточный акт или разделительный баланс фонда (фондов) с учетом конкретной формы реорганизации.

Особенности Аудиторского заключения финансовых организаций

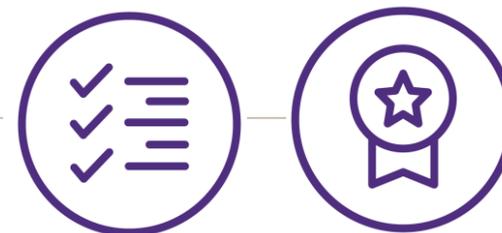
В соответствии со ст. 22 Закона РФ N 156-ФЗ "Об инвестиционных фондах»
Аудиторское заключение должно содержать результаты проверки:

- Выполнения акционерным инвестиционным фондом по состоянию на отчетную дату требований к:
 - составу и структуре активов акционерного инвестиционного фонда;
 - расчету стоимости чистых активов акционерного инвестиционного фонда, цены размещения и цены выкупа акции;
 - ведению учета и составлению отчетности в отношении имущества, принадлежащего акционерному инвестиционному фонду, и операций с этим имуществом;
 - порядку хранения имущества, принадлежащего акционерному инвестиционному фонду, и документов, удостоверяющих права на имущество, принадлежащее акционерному инвестиционному фонду;
 - сделкам, совершенным с активами акционерного инвестиционного фонда.

- Иные результаты в случае, если предусмотрено Правилами доверительного управления паевым инвестиционным фондом.

Рекомендации Минфина и Банка России аудиторским организациям при аудите финансовых организаций 2020 г.

- **РЕКОМЕНДАЦИИ МИНФИНА** аудиторам по проведению аудита за 2020 год (от 18 декабря 2020 г. (протокол № 56), от 29 декабря 2020 г. N 07-04-09/115445)
- **РЕКОМЕНДАЦИИ МИНФИНА** аудиторам по проведению аудита годовой бухгалтерской отчетности организаций за 2019 год (приложение к письму от 27 декабря 2019 г. № 07-04-09/102563)
- **РЕКОМЕНДАЦИИ МИНФИНА** аудиторским организациям, индивидуальным аудиторам, аудиторам по проведению аудита годовой бухгалтерской отчетности организаций за 2018 год (приложение к письму от 21 января 2019 г. № 07-04-09/2654)
- **РЕКОМЕНДАЦИИ БАНКА РОССИИ**, направленные регулируемым организациям – Банкам и иным финансовым организациям.



Структура Рекомендаций МИНФИНА:

- Рекомендации аудиторам по Соблюдению стандартов МСА, Правил независимости и Кодекса этики, в том числе информирование о последних изменениях;
- Применение принципа существенности при планировании и проведении аудита бухгалтерской отчетности;
- Аудиторские процедуры в отношении применимости допущения непрерывности деятельности аудируемого лица;
- Рассмотрение рисков ОД/ФТ;
- Особенности аудита бухгалтерской отчетности кредитной организации, страховой организации и иных некредитных финансовых организаций; (Материалы для Рекомендаций предоставляются Банком России).

Аудит в условиях COVID-19 (Нет специальных рекомендаций в части Кредитных организаций)

- **Оценка рисков существенного искажения**

- ✓ Влияние на бухгалтерскую отчетность
- ✓ Система внутреннего контроля аудируемого лица;
- ✓ Риск недобросовестных действий
- ✓ Риски, связанные с использованием ИТ

- **Аудиторские доказательства**

- ✓ Непрерывность деятельности
- ✓ События после отчетной даты;

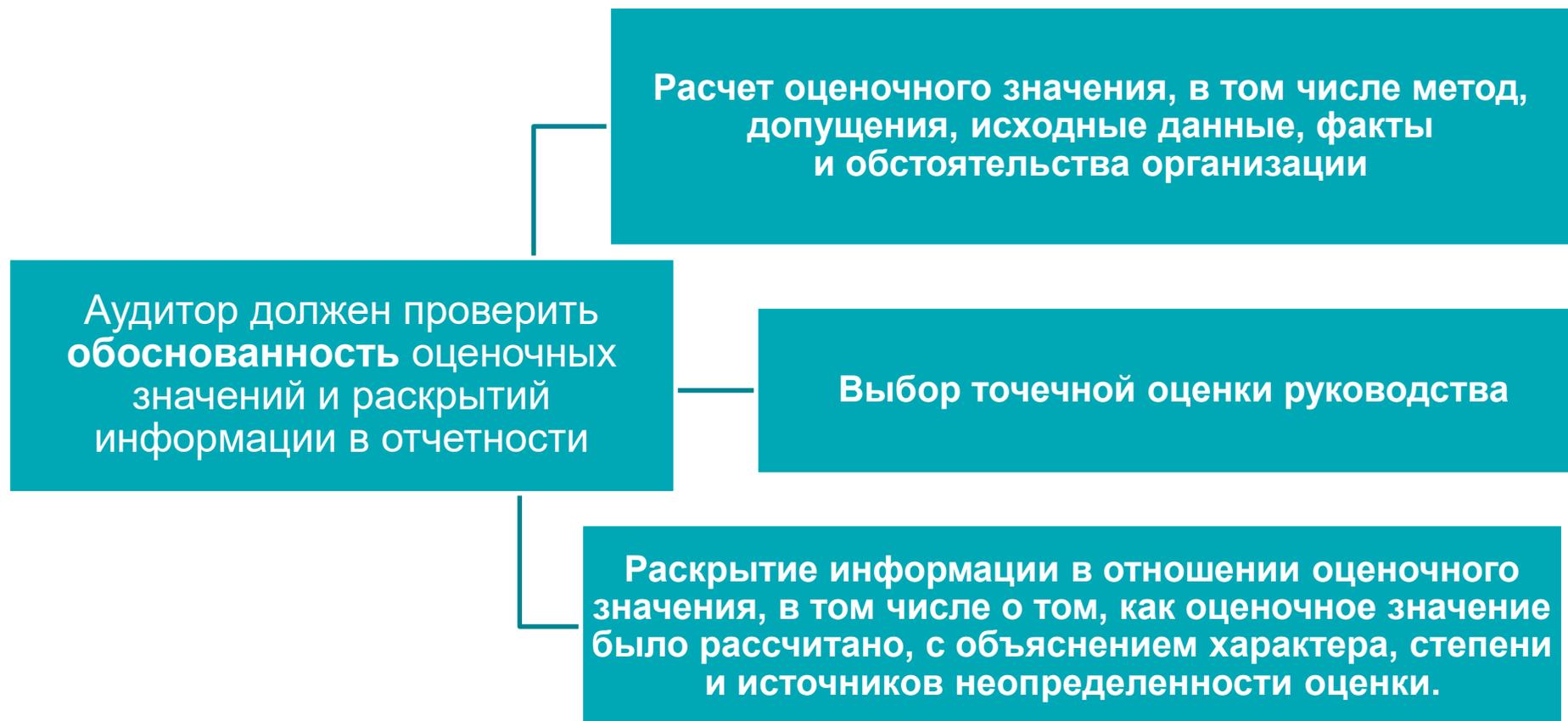
- **Информационное взаимодействие с Лицами, отвечающими за корпоративное управление**

Оценочные значения

МСА 540 «Аудит оценочных значений и соответствующего раскрытия информации»



Оценочные значения - денежная сумма, размер которой в соответствии с требованиями применимой концепции подготовки финансовой отчетности подвержен неопределенности оценки.



Оценочные значения | Рекомендации МИНФИНА

Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», в том числе

*соответствие учетной политики организации требованиям МСФО (IFRS) 9;
правильность применения модели обесценения (рейтинговые модели, расчет PD, LGD, EAD, KEL, дисконт-фактор);
анализ степени «значительного обесценения активов», правильности распределения активов по стадиям обесценения;
сопоставление величины пруденциальных резервов на возможные потери и оценочных резервов по МСФО (IFRS) 9, анализ существенных расхождений;
и др.*

Корректность расчета оценочных значений и корректировок стоимости активов, резервов, процентных корректировок, корректировок на «нерыночность»;

*обоснованность определения уровня иерархии справедливой стоимости, выбора метода оценки актива по справедливой стоимости;
обоснованность оценки отдельных специфических активов;
корректность корректировок, связанных со сближением отраслевых стандартов бухгалтерского учета и МСФО, и корректировок, изменяющих стоимость активов и обязательств (переоценка);
и др.*

Корректность применения НФО требований Положений Банка России О порядке формирования резервов на возможные потери;

*отражение остатков денежных средств, размещенных на корреспондентских счетах в банках–нерезидентах,
подтверждение отсутствия в деятельности кредитной организации признаков, свидетельствующих о проведении операций «схемного» характера;
завышения стоимости залогового обеспечения;
формирования фиктивных доходов;
выявления обстоятельств кредитования заемщиков с признаками отсутствия реальной деятельности.*

Внешние подтверждения

МСА 505 «Внешние подтверждения»



Зачем аудиторам внешние подтверждения?

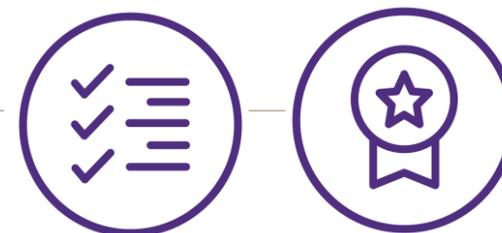


Внешние подтверждения



Внешние подтверждения | Рекомендации Банка России

«При осуществлении аудиторскими организациями процедур по подтверждению сумм остатков по счетам, открытым кредитными организациями в **банках-нерезидентах** (посредством SWIFT-запросов), а также наличия / отсутствия их полного либо частичного обременения, указывать также Банк России в числе получателей ответов-подтверждений сумм остатков по счетам от банков-нерезидентов в формате MT X99, SWIFT: CBRFRUMM (с указанием аббревиатуры надзорного подразделения Банка России «STBN» либо «SZKO») с одновременным предоставлением согласия кредитной организации на направление запрашиваемой информации в Банк России.»



Контакты



Екатерина Лащинина

Директор департамента методологии аудита ООО «ФБК»

bank@fbk.ru



Алексей Карпушкин

Руководитель направления по ИТ-аудиту департамента аудиторских и консультационных услуг финансовым институтам

bank@fbk.ru



Нина Мушкарина

Заместитель директора департамента аудиторских и консультационных услуг финансовым институтам

bank@fbk.ru

Благодарим за внимание!

101990, Москва,
ул. Мясницкая, 44/1, стр.2АБ
Телефон (495) 737 5353
Факс (495) 737 5347
E-mail fbk@fbk.ru

