

Банковский аудит, биг-бренды и реформа российского аудиторского рынка (Первое углубленное исследование. Резюме)

Предпосылки. Инициированная Центральным банком РФ реформа аудиторского рынка и закрепление в качестве регулятора (с 2019 года) побудила нас исследовать вопрос более основательно. Недовольство качеством аудиторских заключений по отчетности банков-банкротов вполне закономерно. Идея аккредитации аудиторов общественно значимых организаций (ОЗО) со стороны ЦБ заслуживает поддержки. Однако попытка нового регулятора улучшить положение оказалась довольно неуклюжей. Причинами тому, на наш взгляд, являются, как незнание рынка (нет объективной картины), так и недостаток управленческих компетенций, поскольку служащие ЦБ редко когда имеют практику в бизнесе (банковском или аудиторском). Невозможно реформировать объект (аудит банковской отчетности) и поведение субъектов рынка (аудиторов) о котором имеются весьма смутные представления. Мы попробовали внести ясность за счет междисциплинарного углубления в суть вопроса.

Рейтинги. Существующий давно рейтинг аудиторско-консультационных групп составляемый «Эксперт РА» является односторонним (ранжирование только по выручке), не идентифицирует реальный корпоративный контроль за игроками рынка (дочки иностранных брендов обозначены как исключительно российские резиденты, что далеко не так на самом деле), не отражает полной картины рынка по секторам (не все компании раскрывают объем выручки или отраслевую разбивку) и не дает реального представления о расстановке сил в банковском аудите (первопричина всей нынешней реформы). Также имеется исследование «Коллегии налоговых консультантов» по количеству заключений среди банковских аудиторов, что ближе к нашей теме. Однако в зависимости от масштаба бизнеса банка стоимость и трудоемкость аудита могут отличаться в широком диапазоне (от 0,2 до 70 млн. руб).

Статистика показывает постепенную концентрацию банковского аудита вокруг 30-50 компаний (4-5 заключений в год и более). Самоорганизация рынка уже произошла, а инициатива ЦБ оказывается фактически неуместной в части отсека малых компаний от аудита банков. Более того, такой **бездумный подход** без учета компетенций аудиторов и соблюдения этических стандартов закрепляет доминирование картеля биг-брендов, за которыми тянется шлейф скандалов (отсутствие репутационного фильтра).

Независимость. Решение нами было найдено изящное, поскольку аудиторские заключения по всем банкам за 2014-2016 гг. опубликованы теперь на сайте ЦБ (спасибо регулятору). Мы решили анализировать аудит банков из числа топ-200 по активам (77,4 трлн. руб по данным агентства РИА Рейтинг на 01.01.2017), что составляет **98,2%** активов банковской системы (исчерпывающих охват с точки зрения целесообразности). В итоге удалось выделить топ-30 игроков банковского аудита по объективному критерию – объему аудируемых активов, что фактически является аудиторской ответственностью при заверении отчетности банка. Самое главное при этом: составление рейтинга не зависит от желания самой аудиторской компании.

Расчеты. При подсчете активов банков из числа топ-100 (суммарные активы 74,8 трлн. руб по данным «РИА Рейтинг», что составляет 94,9% всех активов банковской системы) мы использовали собственные данные суммы основных активов (коррекция на активы не требующие аудита: обязательные резервы в ЦБ, наличные денежные средства и т.п.), в среднем это 70-80% от всех активов банка. В расчет топ-200 не попали несколько крупных и средних банков на санации, у которых не опубликована отчетность на 01.01.2017 (Уралсиб, Пересвет, АвтоВАЗбанк, Советский), но был включен Внешэкономбанк не имеющий банковской лицензии как специальный институт развития с основными активами 3,8 трлн. руб.

Отчетность российских банков за 2016 год (топ-200 по активам и Внешэкономбанк), млрд. руб

№	Аудиторская компания (бренд/группа/сеть)	Местоположение головного офиса	СРО	Штат аудиторов*	Количество заключений**	доля модиф.	Один аудитор	Два (***) аудитора	Итого****
1	ПВК Аудит (PwC)	Лондон	РСА	236	50	4%	23 845	1 486	25 331
2	Эрнст энд Янг (EY)	Лондон	РСА	240	76	4%	17 468	2 894	20 362
3	КПМГ (KPMG Europe)	Лондон	РСА	255	61	21%	6 169	2 161	8 330
4	Развитие бизнес-систем	Москва	РСА	47	12	33%	97	2 520	2 617
5	Интерком-Аудит БКР (BKR Int.)	Москва / Нью-Йорк	ААС	45	60	17%	2 325	127	2 453
6	ФБК Грант Торнтон (Grant Thornton Int.)	Москва / Лондон	РСА	133	38	18%	676	1 227	1 903
7	Делойт (Deloitte)	Нью-Йорк / Лондон	РСА	66	22	23%	1 259	53	1 312
8	Балтийский аудит	Санкт-Петербург	РСА	4	21	10%	29	740	768
9	БДО Юникон (BDO Int.)	Москва / Бельгия	ААС	127	30	17%	554	208	762
10	Екатеринбургский аудит-центр	Екатеринбург	ААС	11	50	24%	392	228	621
11	СТ-аудит (Современные технологии аудита)	Москва	РСА	7	74	18%	269	286	555
12	Бизнес и капитал (Бик)	Москва	РСА	9	17	0%	25	477	502
13	СВЭБ (Средне-Волжское экспертное бюро)	Казань	РСА	8	7	0%	348	31	378
14	Росэкспертиза (Crowe Horwath Int.)	Москва / Нью-Йорк	ААС	51	10	0%	132	232	364
15	Универс-аудит (HLB Int.)	Лондон / Москва	ААС	39	6	17%	6	261	268
16	Листик и партнеры (в т.ч. Банковский аудит)	Москва	РСА	17	78	4%	229	0	229
17	КНК (Коллегия налоговых консультантов)	Москва	ААС	8	49	4%	92	67	159
18	ФИНЭКС (Финансовая экспертиза)	Новосибирск	РСА	8	9	0%	0	95	95
19	Моор Стивенс Рус (Moore Stephens Int.)	Лондон	ААС	16	8	0%	44	47	91
20	Внешаудит консалтинг	Москва	ААС	11	15	40%	67	18	86
21	ФинЭкспертиза (FinExpertiza Global)	Москва	РСА	108	18	11%	76	0	76
22	ИКАР	Санкт-Петербург	РСА	6	17	18%	76	0	76
23	Арт-аудит	Москва	РСА	22	14	7%	16	53	69
24	Бейкер Тилли Рус (Кроу Русаудит)	Лондон	РСА	9	10	0%	46	21	67
25	Донаудит Финансовые рынки (АКГ «Руфаудит/Инаудит Альянс»)	Москва	РСА	4	19	0%	0	66	66
26	Аудит-Сервис Групп (НРА)	Москва	РСА	7	3	0%	7	45	52
27	Алтай-аудит-консалтинг	Барнаул	ААС	4	12	0%	0	47	47
28	Мазар Аудит (Mazar)	Париж	РСА	11	9	0%	46	0	46
29	Риан-аудит	Москва	РСА	11	39	13%	0	37	37
30	АКФ МИАН	Москва	ААС	25	10	0%	14	0	14
Итого				1 545	844	12%	54 308	13 425	67 732
<i>в том числе иностранные сети (дочерние структуры)</i>				872	242	10%	48 883	6 923	55 806
<i>доля иностранных сетей (головной офис вне РФ)</i>				56%	29%		90%	52%	82%

* - общее количество в штате, ** - по всем банкам и НКО, *** - РСБУ / МСФО, **** - основные активы банков (аудиторская ответственность)

РСА - Российский союз аудиторов (org-rsa.ru), ААС - Аудиторская ассоциация "Содружество" (auditor-sro.org)

источник: Vip-Bankir.ru