

Юникон Учебный центр, частное учреждение дополнительного профессионального образования

**Календарный план и программа проведения курсов повышения квалификации**

6-4-02	Практика применения МСА: формирование аудиторского заключения кредитных организаций	04 час.
6-4-03	Актуальные вопросы применения отраслевого стандарта бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях, положение Банка России от 15.04.2015 № 465-П	08 час.
6-4-05	Отраслевые стандарты бухгалтерского учета: кредитные организации	20 час.
6-4-07	Состав и содержание финансовой отчетности по МСФО кредитных организаций: представление информации и ее дополнительное раскрытие	08 час.

Группа № 13, период проведения занятий – с 10 сентября 2024 года по 16 сентября 2024 года, город Москва.

Продолжительность курса – 40 академических часов.

Курс предназначен для аудиторов и руководителей аудита общественно значимых организаций, желающих специализироваться на аудите организаций, являющихся кредитными организациями, головными кредитными организациями банковских групп, профессиональными участниками рынка ценных бумаг (дилеры, форекс-дилеры).

№	Номер программы	Тема	Дата проведения	Время проведения	Лектор
1.	6-4-03	Тема 1. Общие положения Тема 2. Учет вознаграждений	10.09.2024	10:00–17:00	Шестакова Екатерина Владимировна, к.ю.н., эксперт-практик в области налогового планирования и налогообложения, международных контрактов, сделок по слияниям и поглощениям компаний

2.	6-4-07	<p><b>Тема 1. Подходы к раскрытию информации количественного и качественного характера в отношении управления рисками и капиталом кредитных организаций в финансовой отчетности по МСФО</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Общие требования к раскрытию информации о рисках деятельности кредитных организаций, установленные МСФО (IFRS) 7.</li> <li>➤ Классификация рисков. Значимые и прочие риски. Финансовые и нефинансовые риски.</li> <li>➤ Содержание и состав количественной и качественной информации о рисках деятельности, минимально необходимой для удовлетворения всех требований МСФО (IFRS) 7 с учетом специфики бизнеса кредитных организаций.</li> <li>➤ Обсуждение наилучшей практики раскрытия информации о рисках деятельности кредитных организаций в разрезе основных рисков.</li> <li>➤ Обсуждение наилучшей практики раскрытия информации о подходах к управлению капиталом и рисками в отношении соблюдения требований Банка России к величине собственных средств (капитала) и обязательных нормативов кредитными организациями.</li> </ul> <p><b>Тема 2. Внутренний контроль в кредитных организациях</b></p> <p><b>Тема 3. Капитал кредитной организации и управление банковскими рисками</b></p> <p><b>Тема 4. Оценка экономического положения банка</b></p> <p><b>Тема 5. Бухгалтерская и финансовая отчетность кредитной организации, банковской группы и банковского холдинга</b></p> <p><b>Тема 6. Особенности расчетов по НДС в кредитных организациях</b></p> <p><b>Тема 7. Особенности исчисления налога на прибыль в кредитных организациях</b></p>	11.09.2024	10:00–17:00	<p><b>Шестакова Екатерина Владимировна,</b> к.ю.н., эксперт-практик в области налогового планирования и налогообложения, международных контрактов, сделок по слияниям и поглощениям компаний</p>
3.	6-4-05	<p><b>Тема 1. Общие вопросы применения отраслевых стандартов для кредитных организаций</b></p> <p><b>Тема 2. Отраслевые стандарты бухгалтерского учета для кредитных организаций, устанавливающие общие принципы ведения бухгалтерского учета и порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Рассмотрение ключевых особенностей данных отраслевых стандартов.</li> <li>➤ Рекомендации Минфина РФ в отношении аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных организаций, связанные с</li> </ul>	12.09.2024	10:00–17:00	<p><b>Сотникова Людмила Викторовна,</b> аудитор-практик, д.э.н., независимый консультант и бизнес-тренер</p>

		<p>отдельными вопросами применения отраслевых стандартов.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Обсуждение спорных и сложных ситуаций из практики применения данных отраслевых стандартов.</li> </ul>			
4.	6-4-05	<p><b>Тема 3. Отраслевые стандарты бухгалтерского учета для кредитных организаций, регламентирующие порядок бухгалтерского учета финансовых инструментов</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Рассмотрение ключевых особенностей данных отраслевых стандартов.</li> <li>➤ Существующие различия в порядке бухгалтерского учета финансовых инструментов между требованиями отраслевых стандартов для кредитных организаций, основанных на МСФО, и требованиями МСФО.</li> <li>➤ Обсуждение спорных и сложных ситуаций из практики применения данных отраслевых стандартов.</li> </ul>	13.09.2024	10:00–17:00	Сотникова Людмила Викторовна, аудитор-практик, д.э.н., независимый консультант и бизнес-тренер
5.	6-4-05	<p><b>Тема 4. Отраслевые стандарты бухгалтерского учета для кредитных организаций, регламентирующие порядок бухгалтерского учета иных отдельных операций</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Рассмотрение ключевых особенностей данных отраслевых стандартов.</li> <li>✓ Обсуждение спорных и сложных ситуаций из практики применения данных отраслевых стандартов.</li> </ul>	16.09.2024	10:00–13:00	Сотникова Людмила Викторовна, аудитор-практик, д.э.н., независимый консультант и бизнес-тренер
6.	6-4-02	<p><b>Тема 1. Особенности аудита кредитных организаций</b>  <b>Тема 2. Формирование мнения об бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и аудиторского заключения о ней</b></p>	16.09.2024	14:00–17:00	Сотникова Людмила Викторовна, аудитор-практик, д.э.н., независимый консультант и бизнес-тренер

## ПРОГРАММА КУРСА

**«ОТРАСЛЕВЫЕ СТАНДАРТЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА: КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ. АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ПРИМЕНЕНИЯ ОТРАСЛЕВОГО СТАНДАРТА БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ РАБОТНИКАМ В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ. ПОЛОЖЕНИЕ БАНКА РОССИИ ОТ 15.04.2015 № 465-П. СОСТАВ И СОДЕРЖАНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО МСФО КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ: ПРЕДСТАВЛЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ И ЕЕ ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ РАСКРЫТИЕ. ПРАКТИКА ПРИМЕНЕНИЯ МСА: ФОРМИРОВАНИЕ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ»**

### Описание курса

Учебный процесс проводится в интерактивном режиме общения с преподавателем. В ходе обучения слушатели получают ключевые теоретические знания, развивают практические навыки специфики бухгалтерского учета, налогообложения и аудита кредитных организаций. Они узнают и обучаются применять при аудите кредитных организаций нормы федерального законодательства, подзаконные нормативные правовые акты, в том числе нормативные акты Банка России, регулирующие деятельность кредитных организаций. Также приобретают знания и навыки в отношении особенностей учета вознаграждений работникам кредитных организаций в соответствии с требованиями Банка России (положение Банка России от 15.04.2015 № 465-П).

### Цели курса

Углубление знаний аудиторов, получивших единый аттестат на осуществление аудиторской деятельности и желающих специализироваться на аудите кредитных организаций, в части банковского законодательства, особенностей деятельности кредитных организаций, сферы их профессиональной ответственности, организации бухгалтерского учета, налогообложения и организации системы внутреннего контроля кредитных организаций. Изучение особенностей проведения аудита кредитных организаций.

## 6-4-02 «ПРАКТИКА ПРИМЕНЕНИЯ МСА: ФОРМИРОВАНИЕ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ»

### Тема 1. Особенности аудита кредитных организаций

- Анализ результатов проверок Банка России и иных регулирующих органов, анализ результатов и планов проверок службой внутреннего аудита.
- Анализ системы внутреннего контроля и организации систем управления рисками.
- Анализ выполнения обязательных нормативов, установленных Банком России.
- Сопоставление состава годовой отчетности, установленного Банком России, с составом аудируемой отчетности кредитной организации.
- Критерии существенности искажений и порядок их исправлений.
- Аудит учета в отношении мер оперативного реагирования Банка России (мер поддержки, временного неприменения/изменения нормативов и т.д.), в том числе связанных со стабилизацией ситуации на финансовом рынке.

### Тема 2. Формирование мнения об бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и аудиторского заключения о ней

- Требования Банка России к раскрытию в аудиторском заключении (разделе аудиторского заключения, отдельном отчете) результатов исполнения аудиторской организацией обязанностей, возложенных на нее федеральными законами и нормативными актами.

- Право Банка России на обжалование аудиторского заключения. Решение Банка России о признании аудиторского заключения ненадлежащим в обстоятельствах согласно стандартам аудиторской деятельности.
- Вид отчетности кредитной организации, подлежащий аудиту.
- Типовые вопросы и нарушения при составлении аудиторских заключений в отношении отчетности кредитных организаций.
- Ключевые вопросы аудита.
- Информирование лиц, отвечающих за корпоративное управление, о значимых выводах в результате аудита и о недостатках внутреннего контроля.
- Обязанности аудитора, относящиеся к прочей информации, включенной в годовой отчет кредитной организации.
- Формирование отчетности кредитной организации в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности».
- Результаты проверки, включаемые в аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации, годовой консолидированной финансовой отчетности банковской группы: выполнение обязательных нормативов Банка России; соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России (с учетом особенностей, установленных Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»).

#### **6-4-03 «АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ПРИМЕНЕНИЯ ОТРАСЛЕВОГО СТАНДАРТА БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ РАБОТНИКАМ В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ»**

**Положение Банка России от 15.04.2015 № 465-П**

##### **Тема 1. Общие положения**

- Нормативные акты: законодательство Российской Федерации, нормативные акты Банка России, локальные нормативные акты.
- Документооборот при ведении бухгалтерского учета вознаграждений работникам кредитной организации.
- Виды вознаграждений. Порядок и сроки исполнения обязательств по вознаграждениям.

##### **Тема 2. Учет вознаграждений**

- Бухгалтерский учет краткосрочных вознаграждений работникам.
- Бухгалтерский учет долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности.
- Бухгалтерский учет прочих долгосрочных вознаграждений работникам.
- Бухгалтерский учет выходных пособий.

#### **6-4-05 «ОТРАСЛЕВЫЕ СТАНДАРТЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА: КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ»**

##### **Тема 1. Общие вопросы применения отраслевых стандартов для кредитных организаций**

- Положение отраслевых стандартов в системе нормативно-правовых актов, регламентирующих порядок бухгалтерского учета в РФ, сфера применения и порядок разработки и утверждения.
- Состав действующих отраслевых стандартов для кредитных организаций.
- Последние принятые и планируемые изменения отраслевых стандартов для кредитных организаций.

**Тема 2. Отраслевые стандарты бухгалтерского учета для кредитных организаций, устанавливающие общие принципы ведения бухгалтерского учета и порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности**

**Рассмотрение ключевых особенностей данных отраслевых стандартов:**

- Положение Банка России от 27.02.2017 № 579-П «План счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядок его применения».
- Положение Банка России 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».
- Указание Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «Порядок составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».
- Указание Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».
- Указание Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

**Рекомендации Минфина РФ в отношении аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных организаций, связанные с отдельными вопросами применения отраслевых стандартов**

**Обсуждение спорных и сложных ситуаций из практики применения данных отраслевых стандартов**

**Тема 3. Отраслевые стандарты бухгалтерского учета для кредитных организаций, регламентирующие порядок бухгалтерского учета финансовых инструментов**

**Рассмотрение ключевых особенностей данных отраслевых стандартов:**

- Положение Банка России 02.10.2017 № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов».
- Положение Банка России 02.10.2017 № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств».
- Положение Банка России 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами».
- Положение Банка России 04.07.2011 № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».
- Положение Банка России от 21.11.2017 № 617-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций хеджирования».

**Существующие различия в порядке бухгалтерского учета финансовых инструментов между требованиями отраслевых стандартов для кредитных организаций, основанных на МСФО, и требованиями МСФО**

**Обсуждение спорных и сложных ситуаций из практики применения данных отраслевых стандартов**

**Тема 4. Отраслевые стандарты бухгалтерского учета для кредитных организаций, регламентирующие порядок бухгалтерского учета иных отдельных операций**

**Рассмотрение ключевых особенностей данных отраслевых стандартов:**

- Положение Банка России 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой 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».
- Положение Банка России 12.11.2018 № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями».
- Положение Банка России 15.04.2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях».

- Положение Банка России 25.11.2013 № 409-П «Порядок бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».

**Обсуждение спорных и сложных ситуаций из практики применения данных отраслевых стандартов**

#### **6-4-07 «СОСТАВ И СОДЕРЖАНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО МСФО КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ: ПРЕДСТАВЛЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ И ЕЕ ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ РАСКРЫТИЕ»**

**Тема 1. Подходы к раскрытию информации количественного и качественного характера в отношении управления рисками и капиталом кредитных организаций в финансовой отчетности по МСФО**

**Общие требования к раскрытию информации о рисках деятельности кредитных организаций, установленные МСФО (IFRS) 7**

**Классификация рисков: значимые и прочие риски, финансовые и нефинансовые риски**

**Содержание и состав количественной и качественной информации о рисках деятельности, минимально необходимой для удовлетворения всех требований МСФО (IFRS) 7, с учетом специфики бизнеса кредитных организаций**

**Обсуждение наилучшей практики раскрытия информации о рисках деятельности кредитных организаций в разрезе основных рисков:**

- кредитный риск;
- рыночный риск (в т.ч. процентный, валютный, фондовый, товарный);
- риск ликвидности;
- операционный риск;
- прочие риски.

**Обсуждение наилучшей практики раскрытия информации о подходах к управлению капиталом и рисками в отношении соблюдения требований Банка России к величине собственных средств (капитала) и обязательных нормативов кредитными организациями**

**Тема 2. Внутренний контроль в кредитных организациях**

- Международные документы (БКБН – Базельский комитет по банковскому надзору) по организации внутреннего контроля в банках.
- Действующие требования Банка России по вопросам организации внутреннего контроля.
- Соотношение системы внутреннего контроля, системы управления рисками и комплаенс-функции в банках.
- Разграничение понятий внутреннего аудита и внутреннего контроля в банках.
- Профессиональные стандарты «Внутренний контролер» и «Внутренний аудитор».
- Особенности форм банковского надзора, индикаторы для оперативного предотвращения ситуаций быстрого ухудшения финансового положения кредитных организаций.
- Рекомендации Банка России о повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов.

**Тема 3. Капитал кредитной организации и управление банковскими рисками**

- Действующие требования к уставному капиталу кредитной организации.
- Методика определения величины и оценка достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций с учетом международных подходов к повышению устойчивости банковского сектора («Базель III»).
- Международные подходы к регулированию деятельности кредитных организаций с целью повышения устойчивости банковского сектора: рекомендации по организации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК), подход, предусмотренный рекомендациями «Базель III».

- Требования к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы. Система управления рисками в рамках ВПОДК.
- Особенности управления кредитным риском. Рекомендации Банка России по реализации подхода к расчету кредитного риска на основе внутренних рейтингов банков.
- Особенности оценки и управления рыночным риском.
- Основные методы управления валютным риском.
- Оценка ликвидности банка. Показатель краткосрочной ликвидности («Базель III»): расчет, применение, включение в отчетность.
- Практические вопросы оценки операционного риска с учетом международного опыта.

#### **Тема 4. Оценка экономического положения банка**

- Анализ капитала кредитной организации, активов, доходности, ликвидности, обязательных нормативов.
- Анализ качества управления, прозрачности структуры собственности банка.

#### **Тема 5. Бухгалтерская и финансовая отчетность кредитной организации, банковской группы и банковского холдинга**

- Формы, состав, периодичность, требования по опубликованию и адреса предоставления публикуемой финансовой отчетности.
- Изменения в составе и порядке формирования публикуемой отчетности.
- Отчетность, направляемая кредитными организациями в Банк России в порядке надзора.
- Принципы и порядок составления консолидированной отчетности банковской группы.
- Отчетность, предоставляемая в Банк России банковскими холдингами.

#### **Тема 6. Особенности расчетов по НДС в кредитных организациях**

- Разделение операций в кредитных организациях на облагаемые и необлагаемые НДС.
- Учет входящего НДС.
- Прекращение обязательств путем отступного и его налоговые последствия.
- Банк как налоговый агент по НДС.

#### **Тема 7. Особенности исчисления налога на прибыль в кредитных организациях**

- Налогообложение операций с ценными бумагами, последствия для налогов в связи с принятием новых правил бухучета по дериватам и финансовым инструментам.
- Налогообложение операции с производными финансовыми инструментами.
- Операции с безнадежными долгами, прекращение начисления процентов, списание задолженности.
- Налогообложение сделок РЕПО.
- Налогообложение сделок с взаимозависимыми лицами, контролируемые сделки.